



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ»  
код за ЄДРПОУ 43509220  
станом на 31.12.2024 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2025 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ»*

*Національному Банку України  
(далі – НБУ)*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ 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 на 31 грудня 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.2 та 2.8 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариство має значний вплив вторгнення російської федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2.8 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 1.2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2024 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані консолідованої фінансової звітності;

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

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

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

### **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 і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів             | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»                                                                                                                 |
| Код ЄДРПОУ                                                                         | 23504528                                                                                                                                                                                |
| Юридична адреса                                                                    | 04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310<br>(04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)                                                                  |
| Місцезнаходження                                                                   | 04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43<br>(04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, корп.2, кв.43)                                                           |
| Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037<br><br>Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності |
| Телефон та електронна адреса                                                       | (044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com                                                                                                                              |
| Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності             | Договір №11/03/25 від 11 березня 2025 року                                                                                                                                              |
| Дата початку проведення аудиту                                                     | 11 березня 2025 року                                                                                                                                                                    |
| Дата закінчення проведення аудиту                                                  | 31 березня 2025 року                                                                                                                                                                    |

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є Водзінський В.В. Водзінський  
(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027)

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит» Л.М. Гавриловська  
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

31 березня 2025 р.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНКІТ"**  
Територія **Печерський район м.Києва**

Дата (рік, місяць, число) **2023, 12, 31**  
за ЄДРРНОУ **4366336**  
за КОПФГ **UA80000000000624772**  
за КВЕД **240**  
**64.99**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Середня кількість працівників **2 6**

Адреса, телефон **Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, кв. 507/3, Печерської р-н, м. КИЇВ, 01042, Україна** **0503025659**

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

**v**

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В                                                                                               | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                       | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                             |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                                                                    | 1000        | -                           | -                          |
| первісна вартість                                                                                       | 1001        | -                           | -                          |
| накопичена амортизація                                                                                  | 1002        | -                           | -                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                       | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби                                                                                          | 1010        | -                           | -                          |
| первісна вартість                                                                                       | 1011        | -                           | -                          |
| знос                                                                                                    | 1012        | -                           | -                          |
| 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:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції                                                                               | 1035        | -                           | -                          |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств                                     | 1036        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи                                                                            | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл                                                                                                  | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                         | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                             | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи                                                                                  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                             | <b>1095</b> | -                           | -                          |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                              |             |                             |                            |
| 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        | 35                          | 35                         |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130        | 3 854                       | 3 854                      |
| з бюджетом                                                                                              | 1135        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                      | 1136        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                        | 1140        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                 | 1155        | 4 691                       | 2 395                      |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                            | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                 | 1165        | 75                          | 113                        |
| готівка                                                                                                 | 1166        | -                           | -                          |
| рахунки в банках                                                                                        | 1167        | 75                          | 113                        |
| Витрати майбутніх періодів                                                                              | 1170        | -                           | -                          |
| Частка перестрахування 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 | -     | 8     |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 8 655 | 6 405 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -     | -     |
| Баланс                                                           | 1300 | 8 655 | 6 405 |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                        | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |           |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400      | 6 300                       | 6 300                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401      | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405      | -                           | -                          |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410      | -                           | 399                        |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411      | -                           | -                          |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412      | -                           | -                          |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415      | 47                          | 47                         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420      | 901                         | (2 720)                    |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви                                                                                             | 1435      | -                           | -                          |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495      | 7 248                       | 4 026                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |           |                             |                            |
| 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      | -                           | -                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |           |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600      | -                           | -                          |
| Векселі видані                                                                                           | 1605      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |           |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610      | -                           | -                          |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615      | 1 048                       | 2 213                      |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620      | 8                           | 1                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621      | 6                           | -                          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625      | -                           | -                          |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630      | -                           | -                          |
| 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      | 22                          | 105                        |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665      | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670      | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690      | 329                         | 60                         |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695      | 1 407                       | 2 379                      |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> |           |                             |                            |
|                                                                                                          | 1700      | -                           | -                          |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | 1800      | -                           | -                          |
| Баланс                                                                                                   | 1900      | 8 655                       | 6 405                      |

Керівник

Гронь Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНКІТ" за ЄДРПОУ**

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 43509220 |    |    |

(найменування)

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

**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      | -                 | 14 827                                  |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012      | -                 | -                                       |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | -                 | 14 827                                  |
| збиток                                                                                | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |           |                   |                                         |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 3 606 )         | ( 9 647 )                               |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 33 )            | ( 7 580 )                               |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 3 639 )         | ( 2 400 )                               |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | -                 | -                                       |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | 18                | 2 649                                   |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( - )             | ( 214 )                                 |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

Продовження додатка 2

|                                                                 |      |           |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-----------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |           |       |
| прибуток                                                        | 2290 | -         | 35    |
| збиток                                                          | 2295 | ( 3 621 ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -         | (6)   |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -         | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |           |       |
| прибуток                                                        | 2350 | -         | 29    |
| збиток                                                          | 2355 | ( 3 621 ) | ( - ) |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| <b>1</b>                                                            | <b>2</b>    | <b>3</b>          | <b>4</b>                                |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>(3 621)</b>    | <b>29</b>                               |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| <b>1</b>                         | <b>2</b>    | <b>3</b>          | <b>4</b>                                |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 2                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 1 112             | 523                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 226               | 107                                     |
| Амортизація                      | 2515        | -                 | -                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 2 299             | 16 597                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>3 639</b>      | <b>17 227</b>                           |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

Гронь Дмитро  
Миколайович

*[Signature]*

Гронь Дмитро Миколайович

*[Signature]*

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНКІТ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**  
за ЄДРПОУ **43509220**

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 43509220 |    |    |

**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                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | 3 337                                   |
| 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        | -                 | -                                       |
| 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        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 2 300             | 617 257                                 |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 946 )           | ( 16 522 )                              |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 824 )           | ( 404 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 227 )           | ( 111 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 211 )           | ( 296 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 6 )             | ( 198 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 205 )           | ( 98 )                                  |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 35 )            | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( - )             | ( 1 680 )                               |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 418 )           | ( 638 035 )                             |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>-361</b>       | <b>-36 454</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| 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:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )      | ( - )          |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - )      | ( - )          |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )      | ( - )          |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )      | ( - )          |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )      | ( - )          |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - )      | ( - )          |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>       |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |            |                |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | 399        | -              |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -          | 2 570          |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -          | -              |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -          | -              |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )      | ( - )          |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -          | 2 570          |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )      | ( - )          |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )      | ( 214 )        |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )      | ( - )          |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )      | ( - )          |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )      | ( - )          |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - )      | ( - )          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>399</b> | <b>-214</b>    |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>38</b>  | <b>-36 668</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 75         | 36 743         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -          | -              |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 113        | 75             |

Керівник

Гронь Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер



Дмитро  
Миколайович

Гронь Дмитро Миколайович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНКІТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43509220

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток (непокри-<br>тий збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                        | 8                                | 9                         | 10      |
| Залишок на початок року                                               | 4000              | 6 300                                             | -                           | -                          | 47                        | 901                                                      | -                                | -                         | 7 248   |
| Коригування:                                                          |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                          |                                  |                           |         |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -       |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -       |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -       |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | 6 300                                             | -                           | -                          | 47                        | 901                                                      | -                                | -                         | 7 248   |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | (3 621)                                                  | -                                | -                         | (3 621) |
| 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        | -     | - | -   | -  | -       | - | - | -       |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |       |   |     |    |         |   |   |         |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | -     | - | 399 | -  | -       | - | - | 399     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | - | -   | -  | -       | - | - | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |       |   |     |    |         |   |   |         |
| 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        | -     | - | -   | -  | -       | - | - | -       |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -     | - | 399 | -  | (3 621) | - | - | (3 222) |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 6 300 | - | 399 | 47 | (2 720) | - | - | 4 026   |

Керівник

Гресь Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Митченко І.І.



**Примітки до фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНКІТ»  
станом на 31.12.2024 р.**

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА 2024 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНКІТ» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 27 лютого 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Товариства 27 лютого 2025 року наступними особами:

Керівник ТОВ «ФІНКІТ»

Головний бухгалтер



ГРОНЬ Д. М.

ЛИТВИНЕНКО О.П.

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ»

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився «31» ГРУДНЯ 2024 р.

(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

#### 1. Інформація про Товариство.

|                                                                             |                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування підприємства                                             | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ»                                                                                                                    |
| Скорочене найменування підприємства                                         | ТОВ «ФІНКІТ»                                                                                                                                                        |
| Організаційно-правова форма підприємства                                    | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                             |
| Код ЄДРПОУ                                                                  | 43509220                                                                                                                                                            |
| Юридична адреса підприємства                                                | 01042, місто Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 507/3                                                                                       |
| Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП       | 13.02.2020 р Номер запису: 10701020000086548                                                                                                                        |
| Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.                       | 6300                                                                                                                                                                |
| Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.                            | 6300                                                                                                                                                                |
| Вид діяльності по КВЕД-2010                                                 | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)<br>64.91 Фінансовий лізинг<br>64.92 Інші види кредитування |
| Можливі користувачі фінансової звітності                                    | засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством                                    |
| Форми ведення бухгалтерського обліку                                        | Журнально-ордерна                                                                                                                                                   |
| Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду          | 6                                                                                                                                                                   |
| Середня кількість працівників Товариства протягом минулого звітного періоду | 4                                                                                                                                                                   |
| Керівник                                                                    | Гронь Дмитро Миколайович                                                                                                                                            |
| Головний бухгалтер                                                          | Литвиненко Ольга Петрівна                                                                                                                                           |

Основним видом діяльності Товариства є надання інших фінансових послуг

Станом на 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

| Учасники товариства                                                                                                                                        | 31.12.2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                                                            | %          |
| Гронь Дмитро Миколайович, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, Харківська обл., місто Харків, вул. Балакірєва, будинок 25, квартира 6. | 100,00     |
| Всього                                                                                                                                                     | 100,0      |

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Рішенням Єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РЕЗОНАНС КАПІТАЛ», Гроня Дмитра Миколайовича, за №10.01.2023 від 10 січня 2023 року було змінено назву Товариства на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ», що підтверджено записом у Єдиному Державному Реєстрі №107008654868 від 10 січня 2023 року.

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року;

Звіт про сукупні доходи за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року;

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

#### 1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

##### Операційне середовище, в якому працює Товариство

Війна росії продовжує завдавати руйнівних соціальних та економічних збитків Україні. Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається завдяки значній зовнішній підтримці. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол. під потік доходів від

заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд дол. від МБРР, 2,7 млрд дол. від МВФ, 1 млрд дол. від Великобританії.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновилося від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9%. Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів. Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Війна загалом не справила значного негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, що сприяло покращенню ефективності перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки. Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінансові установи. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилося до 11,2% в річному вимірі, серед основних причин НБУ називає дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Залишаються проблеми з фінансуванням оборони. Державні інвестиції та державні замовлення на закупівлю, розвиток, модернізацію, ремонт озброєння, військової техніки та обладнання не покривають ключових потреб Сил оборони.

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва. Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

У грудні індекс очікуваних змін ділової активності знизився до 45,9 з 47,2. Найбільший негативний вплив продовжують мати погіршення безпекової ситуації та збільшення обстрілів енергооб'єктів.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та

підриватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

| В тис. грн.                                                        | Примітки | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-------------|-------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                      |          |             |             |
| <b>Необоротні активи</b>                                           |          |             |             |
| Основні засоби                                                     | 6.2      | 0           | 0           |
| Нематеріальні активи                                               | 6.1      | 0           | 0           |
| <b>Всього необоротних активів</b>                                  |          | <b>0</b>    | <b>0</b>    |
| <b>Оборотні активи</b>                                             |          |             |             |
| Торговельна поточна дебіторська заборгованість                     | 6.4      | 35          | 35          |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги | 6.4      | 3854        | 3854        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                            | 6.4      | 2395        | 4691        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 6.6      | 113         | 75          |
| Інші оборотні активи                                               | 6.6      | 8           | -           |
| <b>Всього оборотних активів</b>                                    |          | <b>6405</b> | <b>8655</b> |
| <b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>                                              |          | <b>6405</b> | <b>8655</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                             |          |             |             |
| <b>Власний капітал</b>                                             |          |             |             |
| Статутний капітал                                                  | 9        | 6300        | 6300        |
| Додатковий капітал                                                 | 9        | 399         |             |
| Резервний капітал                                                  | 9        | 47          | 47          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        | 9        | -2720       | 901         |
| <b>Всього власного капіталу</b>                                    |          | <b>4026</b> | <b>7248</b> |
| <b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>                        |          |             |             |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість                    | 6.11     | 2213        | 1048        |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом             | 6.11     | 1           | 8           |
| Поточні забезпечення                                               | 6.11     | 105         | 22          |
| Інші поточні зобов'язання                                          | 6.11     | 60          | 329         |
| <b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>                 |          | <b>2379</b> | <b>1407</b> |
| <b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>                     |          | <b>6405</b> | <b>8655</b> |

### ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

| В тис. грн.                                 | Примітки   | 2024         | 2023         |
|---------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Дохід від реалізації послуг                 | 6.8        | -            | 14827        |
| Собівартість послуг                         |            |              |              |
| <b>Валовий прибуток</b>                     |            | <b>-</b>     | <b>14827</b> |
| Адміністративні витрати                     |            | 3606         | 9647         |
| Операційні витрати                          | 6.9        | 33           | 7580         |
| <b>Прибуток від операційної діяльності:</b> | <b>6.8</b> | <b>-3639</b> | <b>-2400</b> |
| Інші доходи                                 | 6.8        | 18           | 2650         |
| Фінансові витрати                           | 6.9        | -            | 214          |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>            |            | <b>-</b>     | <b>36</b>    |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток       | 6.9        | -            | -6           |
| <b>Чистий прибуток (збиток)</b>             |            | <b>-3621</b> | <b>-</b>     |
| Інший сукупний дохід до оподаткування       |            |              |              |
| <b>Сукупний дохід</b>                       |            |              |              |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>              |            | <b>-</b>     | <b>30</b>    |

### ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

| Найменування статті, в тис. грн.                            | Примітка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| <b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>       |          |            |            |
| <b>Надходження:</b>                                         |          |            |            |
| від реалізації товарів, робіт, послуг                       | 6.10     | -          | 3337       |
| інші надходження                                            | 6.10     | 2300       | 617257     |
| <b>Витрачання:</b>                                          |          |            |            |
| за оплату робіт, послуг                                     | 6.10     | 946        | 16522      |
| за оплату праці                                             | 6.10     | 824        | 404        |
| за оплату відрахувань на соціальні заходи                   | 6.10     | 227        | 111        |
| за оплату податків і зборів                                 | 6.10     | 211        | 296        |
| витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток      | 6.10     | 6          | 198        |
| витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів | 6.10     | 205        | 98         |
| інші витрачання                                             | 6.10     | 418        | 638035     |

|                                                             |       |      |        |
|-------------------------------------------------------------|-------|------|--------|
| Чистий рух коштів від операційної діяльності                |       | -361 | -36454 |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> |       |      |        |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності              |       | -    | -      |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |       |      |        |
| Власного капіталу                                           | 6.10. | 399  |        |
| Надходження від отриманих позик                             | 6.10  | -    | 2570   |
| Витрачання на погашення позик                               | 6.10  | -    | 2570   |
| Витрачання на сплату відсотків                              | 6.10  | -    | 214    |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності                 |       | 399  | -214   |
| Чистий рух коштів за звітний період                         |       | 38   | -36668 |
| Залишок коштів на початок року                              |       | 75   | 36743  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів               |       |      |        |
| Залишок коштів на кінець року                               |       | 113  | 75     |

### ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

| В тис. грн.                         | Примітки | Статутний капітал | Резервний капітал | Додатковий капітал | Нерозподілений прибуток | Всього |
|-------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|--------|
| Залишок на 31 грудня 2022 року      | 9        | 6300              | 46                | -                  | 873                     | 7219   |
| Чистий прибуток за звітний період   | 9        |                   |                   |                    | 29                      | 29     |
| Відрахування до резервного капіталу | 9        |                   | 1                 | -                  | (1)                     |        |
| Залишок на 31 грудня 2023 року      | 9        | 6300              | 47                | -                  | 901                     | 7248   |
| Чистий прибуток за звітний період   | 9        |                   |                   |                    | -3621                   | -3621  |
| Відрахування до резервного капіталу | 9        |                   |                   |                    |                         |        |
| Внесення додаткового капіталу       | 9        |                   |                   | 399                |                         | 399    |
| Залишок на 31 грудня 2024 року      | 9        | 6300              | 47                | 399                | (2720)                  | 4026   |

Підписано та затверджено до випуску 27 лютого 2025р. від імені ТОВ «ФІНКІТ»

## 2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### 2.2. 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.

### 2.3 Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

Повномасштабне військове вторгнення в Україну, розпочате російською федерацією 24 лютого 2022 року продовжується. Дію воєнного стану наразі продовжено. Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Підприємства в інших регіонах зазнали

значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. Загроза можливого руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, зокрема енергетичної, і надалі обмежуватиме економічну активність, а її відновлення потребуватиме значних ресурсів. Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку, ведення бізнесу та фінансовий ринок України.

Протягом 2024 року економіка продовжує нести втрати від війни і залишається вразливою до безпекових ризиків, які стримують інвестиційну активність. З огляду на повільне відновлення економіки попит на окремі фінансові послуги, зокрема на кредити та позики, залишається кволим.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Провідні економісти країни прогнозують уникнення падіння економіки України протягом 2023 року навіть в умовах продовження. Попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Енергетичний сектор вистояв, попри російські повітряні атаки. Тож поліпшилися показники діяльності підприємств, передусім роздрібної торгівлі та сектору послуг, які швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець 2022 року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг. Цьому сприятиме поступове збільшення внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню українців з-за кордону, перезапуск підприємств на деокупованих територіях. Прискорена євроінтеграція та проекти з відбудови України, можуть суттєво пришвидшити післявоєнне відновлення України. Темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки і політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки. Але попри все Україна має потенціал для покращання економічної динаміки. І сьогодні є підстави очікувати, що мирне відновлення країни буде успішним, у т. ч. завдяки партнерським країнам. А раціональні інституційні зміни дозволять такий потенціал реалізувати повною мірою.

Товариство визначило, що зазначені події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2024 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за 2024 рік, що закінчилося 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з повномасштабним військовим вторгненням в Україну. Керівництво не може передбачити тривалість війни, а також всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки. На дату підготовки цієї фінансової звітності ще залишається невизначеним весь вплив агресії російської федерації, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Ключовим напрямком роботи Товариства в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами за умови відсутності загрози життю і здоров'ю населення. Керівництво Товариства ретельно стежить за змінами економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для зменшення впливу можливих негативних явищ на провадження стабільної діяльності та розвитку Товариства.

#### **2.4. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, дана звітність сформована з 01.01.2024 по 31.12.2024 року.

#### **2.5. Перше застосування МСФЗ**

Товариство обрало датою переходу на МСФЗ з дати державної реєстрації 13 лютого 2020 року. Перша звітність за МСФЗ за 2020 рік.

#### **2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджується протягом 50 календарних днів після закінчення періоду фінансової звітності. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2.7 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 все 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 значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановив поріг суттєвості в розмірі:

|                                    |                                                           |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Звіт про фінансовий стан           | До 1% підсумку балансу                                    |
| Звіт про сукупний дохід            | До 1% чистого доходу                                      |
| Звіт про рух грошових коштів       | До 1% суми чистого руху коштів від операційної діяльності |
| Звіт про зміни у власному капіталі | До 1% розміру власного капіталу підприємства              |

## 2.8. Припущення про безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

## СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

### 3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продажами активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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.

### 3.2. Загальна інформація про облікові політики

#### 3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ

наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

**3.2.2** Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2024 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2024 року.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

| Назва нового МСФЗ                                                 | Характер зміни або змін в обліковій політиці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Вплив на майбутні періоди                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Сума коригування для кожної статті фінансових звітів                                                                                                                                                          | Коригування за попередні періоди                                                                                                                                                                                         | Неможливість ретроспективного застосування                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСБО 12 «Податки на прибуток»                                     | Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків. | Очікується, що зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства                                                            | Вплив відсутній.                                                                                                                                                                                              | Коригування не здійснювалися.                                                                                                                                                                                            | Обмежень для застосування поправки не виявлено.                                                                          |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань). | Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.                                                                                                                       | Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковентів. | У результаті ретроспективного застосування поправки до МСБО 1, сума довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року була збільшена на 3 млн грн, а поточні зобов'язання зменшені на аналогічну суму. | Коригування зобов'язань за попередні періоди було здійснено ретроспективно. У 2023 році довгострокові зобов'язання були переглянуті та збільшені на 2,5 млн грн, тоді як поточні зобов'язання зменшилися на таку ж суму. | Ретроспективне застосування було повністю можливим, тому додаткові пояснення щодо неможливості застосування не потрібні. |

| Назва нового МСФЗ                                                                                                | Характер зміни або змін в обліковій політиці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Вплив на майбутні періоди                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Сума коригування для кожної статті фінансових звітів                                                                                                                    | Коригування за попередні періоди                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Неможливість ретроспективного застосування                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ісправки до ІСБО 1 «Подання фінансової звітності» та «Практичного керівництва 2 Судження при оцінці суттєвості». | Топравки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Так, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.           | Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.                                                                                                    | Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.                                     | Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації призвело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ. Наприклад, компанія вилучила розкриття, яке дублювало загальні положення МСБО 16 «Основні засоби» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».                                                           | Застосування топравок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 було повністю можливим у ретроспективному порядку. Жодних перешкод для перегляду попередньої звітності виявлено не було. |
| Ісправки до ІСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» визначення облікових оцінок).       | Топравки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна входних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. | Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності. Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних. | Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2023 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.                                               | Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди. Однак розкриття було скориговано для відображення нових визначень та підходів до класифікації облікових політик та оцінок. Наприклад, опис методів розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків було перенесено до розділу облікових оцінок. | Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування топравок було повністю можливим для всіх поданих періодів.                                      |
| Ісправки до ІСБО 1 «Подання фінансової звітності» зобов'язання ковенантами).                                     | Топравки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення.                | Топравки надають чіткіше розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.                                                                                | Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році склали 5 млн грн, які було перекласифіковано з поточних до непоточних зобов'язань.                                     | У порівняльній інформації за 2023 рік було перекласифіковано зобов'язання на суму 4 млн грн з поточних до непоточних. Жодних інших суттєвих змін у поданих періодах не виявлено.                                                                                                                                                                | Компанія застосувала топравки ретроспективно для всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виникало.                                                  |
| Ісправки до МСФЗ 16 «Оренда» зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді).                             | Топравки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою: топравки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Топравки можуть вплинути на майбутні періоди у разі змін у змінних платежах за оренду, які не залежать від індексу чи ставки. Це дозволяє уникнути необхідності перегляду                                                                                                                                                                             | Сума коригування за 2024 рік складала 2 млн грн, які відображено у складі зобов'язань з оренди та активів права користування. Прибуток, пов'язаний з продажем активів у | Для порівняльного періоду (2023 рік) ретроспективне коригування включало зменшення визнаного                                                                                                                                                                                                                                                    | Компанія змогла ретроспективно застосувати топравки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не                                                      |

| Назва нового МСФЗ                                                                              | Характер зміни або змін в обліковій політиці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Вплив на майбутні періоди                                                                                                                                                                                                                                                                      | Сума коригування для кожної статті фінансових звітів                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Коригування за попередні періоди                                                                                                                                                                                                               | Неможливість ретроспективного застосування                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                | передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.                                                                                                                                    | прибутку, визнаного під час продажу, забезпечуючи стабільність у фінансовій звітності.                                                                                                                                                                                                         | в рамках таких операцій, скоротився на 500 тис. грн.                                                                                                                                                                                                                                                                                   | прибутку від продажу на 300 тис. грн та коригування відповідних зобов'язань і активів. Це забезпечило відповідність вимогам поправок. Жодних інших суттєвих змін у попередніх періодах не виявлено.                                            | було виявлено.                                                                                                                         |
| Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти розкриття». | Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники. | Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності. | У 2024 році у звіті про рух грошових коштів платежі за угодами з фінансування постачальників у сумі 5 млн грн було перекласифіковано з операційної діяльності до фінансової. Загальна сума зобов'язань за такими угодами на кінець 2024 року склала 15 млн грн, з яких 10 млн грн були сплачені постачальникам фінансовими установами. | Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 не спричинили суттєвих змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльний період (2023 рік). Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено. | Компанія змогла ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було. |

**Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала.**

| Назва нового МСФЗ                                                       | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці                                                                                     | Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ | Аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»                     | Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку | 1 січня 2025 року                          | Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року |
| Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7<br>Контракти на відновлену електроенергію  | Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів    | 1 січня 2026 року                          | Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками                                                                            |
| Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7) | Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів              | 1 січня 2026 року                          | Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй                                                                                             |

| Назва нового МСФЗ                                                                          | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ | Аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7). | 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.                                                                                                                               | 1 січня 2026 року                          | обліковій політиці чи у фінансових показниках<br><br>Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1 січня 2026 року                          | Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1 січня 2026 року                          | Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій 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, | 1 січня 2027 року                          | Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:<br><b>Необхідність перегляду облікової політики</b> з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.<br><b>Перекласифікація деяких елементів звітності</b> , щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.<br><b>Розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.<br><b>Збільшення обсягу підготовчої роботи</b> , включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. |

| Назва нового МСФЗ                                                   | Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ | Аналіз впливу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                     | подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності<br>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. |                                            | <b>Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами</b> , оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.<br>Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:<br>Визначення ключових областей, що підлягають зміні.<br>Розробку оновленої структури фінансової звітності.<br>Навчання відповідального персоналу.<br>Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.<br>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування |
| МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності розкриття» | Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1 січня 2027 року                          | Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.<br>У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Товариство планує застосувати вищевказані стандарти з дати їх обов'язкового набуття їх чинності.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

При підготовці фінансової звітності за 2024 р. були враховані зміни до МСФЗ, що найімовірніше можуть вплинути на цю звітність, зокрема зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні» та «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами».

Поправки підкреслюють, що на класифікацію заборгованості:

- впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду (П. 69Г);
- впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права перенести зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду (П. 73);
- впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права відстрочити виконання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду, яке залежить від відповідності суб'єкта господарювання певним умовам, таке право існує на кінець звітного періоду лише якщо суб'єкт господарювання відповідає цим умовам на кінець звітного періоду. (П. 72А);
- не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду (П. 75А);
- не впливає намір та очікування управлінського персоналу погасити зобов'язання протягом дванадцяти місяців після звітного періоду або фактичне погашення зобов'язання у періоді

між кінцем звітної періоду та датою затвердження фінансової звітності до випуску (П. 75А).

Ключовою зміною є редакція п. 69Г та п. 73 таким чином, що зобов'язання необхідно класифікувати як непоточне (довгострокове), якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити його погашення щонайменше протягом дванадцяти місяців, незалежно від наміру суб'єкта господарювання та рішення його керівництва здійснити це.

Тобто, зобов'язання класифікується як непоточне за умови, що воно не задовольняє критеріям (а)-(в) П. 69 МСБО 1.69), навіть якщо, наприклад, суб'єкт господарювання:

- має намір погасити заборгованість протягом наступних дванадцяти місяців, скориставшись можливістю дострокового погашення;

або

- фактично погасив зобов'язання після закінчення звітної періоду, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це, можливо, вимагатиме розкриття такої інформації як некоригуючої події відповідно до МСБО 10, але це не впливає на класифікацію зобов'язання як непоточного.

### **3.2.3 Форма та назви фінансових звітів**

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
  - звіт про сукупні доходи за період;
  - звіт про рух грошових коштів за період;
  - звіт про зміни у власному капіталі за період;
  - примітки, які містять суттєву інформацію про облікові політики і інших пояснень;
- Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2024 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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 строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

#### *Класифікація фінансових інструментів*

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- о фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; ця категорія включає поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти, корпоративні права інших суб'єктів господарювання та інші фінансові активи, які Товариство утримує з метою перепродажу;
- о фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вони включають торгову дебіторську заборгованість, заборгованість по виданим позикам, облігації та інші

фінансові активи, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів (за наявності).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- о фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; сюди відносяться всі договірні зобов'язання Товариства;
- о фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; Товариством не використовуються.

#### *Первісне визнання фінансових активів*

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

При припиненні визнання фінансового активу у прибутку або збитку повністю визнається різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання).

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати 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.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконань зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0,1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього)) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена тіа виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

#### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти - 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 можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта України - гривня.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Подальша оцінка грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

### **3.3.3 Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи**

*Первісна оцінка дебіторської заборгованості*

Товариство торговельну дебіторську заборгованість, заборгованість з виданих позик та іншу монетарну дебіторську заборгованість, що виникає в результаті договірних відносин Товариства, визначає та обліковує як фінансовий актив за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а немонетарну за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або інші цінності. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

*Подальша оцінка дебіторської заборгованості*

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

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

Компанія здійснює дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості. Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості не здійснюється, якщо різниця між номінальною ставкою дисконту та його середньою ринковою вартістю несуттєва (менш 2 відсоткових пунктів), тобто у випадку, якщо дебіторська заборгованість виникла на ринкових умовах.

Довгострокову заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за ставкою, істотно нижче ринкової)

*Зменшення корисності дебіторської заборгованості*

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

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

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

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

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як суми приросту поточної вартості дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (з застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Величину резерву очікуваних кредитних збитків визнавати у відсотках від суми заборгованості, щодо кожного контрагента, у разі порушення ним умов договору, враховуючи всі нюанси взаємовідносин:

| Кількість днів порушено умови договору | Величина резерву у відсотках від суми заборгованості |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 0 днів                                 | 0-1                                                  |
| до 30 днів                             | 2                                                    |
| від 31 до 60 днів                      | 5                                                    |
| від 61 до 90 днів                      | 10                                                   |
| від 91 до 180 днів                     | 50                                                   |
| від 181 до 365 днів                    | 100                                                  |

Резерв під очікувані кредитні збитки від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості

#### *Поточні фінансові інвестиції*

Товариство не визнає у фінансових інвестиціях банківські депозити зі строком погашення до 3 місяців, а також депозити з договірним строком погашення понад 3 місяці, якщо дострокове погашення таких депозитів не призведе до значних фінансових втрат. Такі депозити обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів. Натомість банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, визнаються в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно всіх банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

а) при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року - 5% від суми розміщення);

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

### **Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **Фінансові активи, утримувані до погашення**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, відносяться облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

### **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх не для продажу та має намір здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

#### **3.3.4. Зобов'язання. Кредити банків**

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **3.3.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;

- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариство нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- машини та обладнання - 50%

- меблі - 25%

- інші - 10-50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожную звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує

такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець

місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в

сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;

- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2024 року Товариство класифікувало короткостроковий договір оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

| № | Частина приміщення під офіс                                  | № договору                | Орендодавець                      | Дата закінчення договору | Сума місячного орендного платежу, грн |
|---|--------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1 | місто Київ, вул.Іоанна Павла II,4/6, корпус В, кімната 507/3 | №040-022 від 30.09.2022р. | ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» | 31.12.2024               | 7000,00                               |

Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди №040-022 від 30.09.2022, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою та Товариство не має наміру подальшої пролонгації, орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

### 3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.9.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.10. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Товариство щомісяця формує резерв відпусток, використовуючи коефіцієнт 0,0678 розрахований за формулою:

$$K \text{ резерв} = \frac{\text{планова річна сума відпускних плановий річний фонд оплати праці}}{\text{праці}}$$

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

### **3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.11.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.11.2. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### **3.12 Управління капіталом**

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Відповідно до облікової політики Товариство також розраховує та аналізує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Фінансовий леверидж;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;

| Показник                        | Нормативне значення |
|---------------------------------|---------------------|
| Рентабельність капіталу ROE     | >1,5%               |
| Фінансовий леверидж             | <100%               |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | >2                  |

#### 4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

#### **4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки був нарахований в сумі 13 тис. грн. Та списано на дохід 17 тис.грн. Всього за 2024 рік резерв кредитних ризиків склав -5 тис.грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

| Рівень прострочення                 | %% резер-<br>вування | Портфель та<br>відсотки в<br>ризик на<br>31.12.2023р.грн. | Сумма<br>резерву на<br>31.12.2023р.,<br>грн. | Портфель та<br>відсотки в ризику<br>на 31.12.2024р.<br>(грн.) | Сумма<br>резерву на<br>31.12.2024р.,<br>грн. | Зміни в сумі<br>резерву на<br>31.12.24р.,грн. |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Інша заборгов. (не фін. діяльність) | 0,1%                 | 470000                                                    | 9400                                         | 240000                                                        | -4060                                        | 5340                                          |
| І-й рівень (0 днів)                 | 0,1%                 |                                                           | 0                                            |                                                               |                                              |                                               |
| <b>Всього:</b>                      |                      |                                                           | <b>9400</b>                                  |                                                               | <b>-4060</b>                                 | <b>5340</b>                                   |

#### 4.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

### 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан

на кінець кожного звітної періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

| Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                         | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані        |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| Гроші та їх еквіваленти                                        | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ. |

## 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Зміни справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства між датою первісного визнання та датою 31.12.2024 р. у фінансовій звітності відсутні.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

## 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1 -го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

**Вхідні дані 1-го рівня** - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

**Вхідні дані 2-го рівня** - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
  - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - (ii) допустима змінність; та
  - (iii) кредитні спреди

**Вхідні дані 3-го рівня** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають

відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

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

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

## 5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В періоді з 01.01.2024 року до 31.12.2024 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн. |          | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн. |          | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн. |          | Усього, тис.грн. |          |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|----------|
|                                                                 | 2024                                                             | 2023     | 2024                                                                | 2023     | 2024                                                                    | 2023     | 2024             | 2023     |
| Дата оцінки                                                     | 31.12.24                                                         | 31.12.23 | 31.12.24                                                            | 31.12.23 | 31.12.24                                                                | 31.12.23 | 31.12.24         | 31.12.23 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                 | -                                                                | -        | 113                                                                 | 75       | -                                                                       | -        | 113              | 75       |

## 5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

| Найменування статті                  | Станом на 31.12.2024р. |                    | Станом на 31.12.2023р. |                    |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|                                      | справедлива вартість   | балансова вартість | справедлива вартість   | балансова вартість |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:     | -                      | -                  | -                      | -                  |
| - кошти на поточних рахунках в банку | 113                    | 113                | 75                     | 75                 |
| дебіторська заборгованість           | 6284                   | 6284               | 8580                   | 8580               |

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.

### Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

| Рівень заборгованості                        | % резерву | Портфель в ризику | Сума резерву |
|----------------------------------------------|-----------|-------------------|--------------|
| Не прострочений                              | 0,2%      | 2400              | 5            |
| 1- й рівень (від 1 до 30 днів)               | 15%       |                   |              |
| 2- й рівень (від 31 до 60 днів)              | 20%       |                   |              |
| 3- й рівень (від 61 до 90 днів)              | 45%       |                   |              |
| 4- й рівень (понад 90 днів)                  | 100%      | -                 | -            |
| Всього на 31.12.2024р.                       | -         | 2400              | 5            |
| Всього на 31.12.2023р.                       | -         | 4700              | 9            |
| Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2024 р. |           |                   | -4           |

В звітному році відбулось зменшення заборгованості, у зв'язку з чим списано у дохід нарахований резерв в сумі 17 тис.грн, нараховано резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 13 тис. грн., та на 31.12.2024 р. нарахований резерв очікуваних кредитних збитків на залишок дебіторської заборгованості складає 5 тис. грн.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.

### 6.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи на 31.12.2024 року відсутні.

### 6.2. Основні засоби

Основні засоби на 31.12.2024 року відсутні.

### 6.3. Запаси

Запаси на 31.12.2024 року відсутні.

### 6.4. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.

| Назва показника                                                  | На 01.01.2024 | На 31.12.2024 |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 35            | 35            |
| ТОВ "ШТОРМ ЮКРЕЙН"(43755401)                                     | 25            | 25            |
| ТОВ"ТЕЙМДЕВ"(43397203)                                           | 8             | 8             |

|                                                                                          |             |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| ТОВ "АЙФАР ГРУП"(43425497)                                                               | 2           | 2           |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами                                          | 3854        | 3854        |
| АКБ "Конкорд" АТ(34514392)                                                               | 175         | 175         |
| ТОВ "СТЕРЕО ДЕВЕЛОПМЕНТ"(43842405)                                                       | 2343        | 2343        |
| АБ "УКРГАЗБАНК"(23697280)                                                                | 1329        | 1329        |
| ТОВ «Будівельна компанія ОСНОВА» (34521258)                                              | 7           | 7           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*                        |             |             |
| в т. ч.: за                                                                              |             |             |
| - нарахованим відсоткам виданими позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту*      |             |             |
| - за придбаними грошовими вимогами за позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту* |             |             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                  | 4691        | 2395        |
| в т. ч.: за                                                                              |             |             |
| - за придбаними грошовими вимогами за договорами факторингу                              | 4691        | 2395        |
| ТОВ "ОЛІМП-ФІНАНС"(42920880)                                                             | 4691        | 2395        |
| <b>РАЗОМ</b>                                                                             | <b>8580</b> | <b>6284</b> |

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. не обліковується.

Інші фінансові активи станом на 31.12.2024р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента                                                    | Сума дебіторської заборгованості, тис. грн. | % в загальному обсязі дебіторської заборгованості | Стан заборгованості | Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн. | Дата виникнення / Строк погашення | Предмет заборгованості |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| ТОВ "Олімп-Фінанс"(42920880)<br>Договір факторингу № 8-11/30 від 30.11.2023 | 2400                                        | 100%                                              | Не прострочена      | 5                                                     | 30.11.23/<br>На вимогу            | Договір факторингу     |
| <b>Всього</b>                                                               | <b>2400</b>                                 | <b>100%</b>                                       | <b>-</b>            | <b>5</b>                                              | <b>-</b>                          | <b>-</b>               |
| <b>ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:</b>                                |                                             |                                                   |                     | <b>2395</b>                                           |                                   |                        |

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику за кожним фінансовим інструментом з використанням індивідуального підходу (крім дебіторської заборгованості за авансами виданими, яка буде погашатися товарами/послугами). Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних ризиків, який передбачений параграфом 5.5.15 МСФЗ 9, не застосовується.

#### 6.5. Поточні фінансові інвестиції

| В тисячах гривень                                   | 01.01.2024 р. | 31.12.2024 р. |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточні фінансові інвестиції                        | -             | -             |
| Поточні фінансові інвестиції у Товариства відсутні. |               |               |

#### 6.6. Грошові кошти

| У тисячах гривень               | 01.01.2024 р. | 31.12.2024 р. |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Залишки на банківських рахунках | 75            | 113           |
| Разом грошові кошти             | 75            | 113           |

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «УКРГАЗБАНК». Банк є надійним, доступ до коштів не обмежений.

На 31.12.2024 року в АБ «УКРГАЗБАНК» на поточному рахунку залишок 113 тис.грн. Грошові потоки в іноземній валюті відсутні. Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має, який має рейтинг на рівні uaAA та uaA з дуже високою та високою кредитоспроможністю.

#### 6.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Станом на 31.12.2024 року Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід не обліковується.

#### 6.8. Доходи за видами

| У тисячах гривень                                     | 2023 р. | 2024 р. |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|
| Дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг): | 14827   | -       |
| - проценти нараховані в                               | 14827   | -       |
| Інші доходи :                                         | 2650    | 18      |
| Інші фінансові доходи                                 |         | -       |
| Разом доходи                                          | 17477   | 18      |

#### 6.9. Витрати за видами:

|                                                | 2023        | 2024        |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Адміністративні витрати (в тому числі):</b> | <b>9647</b> | <b>3606</b> |
| Заробітна плата адмін.апарату                  | 485         | 1029        |
| Витрати на формування резерву відпусток        | 38          | 83          |
| Відрахування на соціальні заходи               | 107         | 226         |
| Витрати на інформаційно-консультативні послуги | 2172        | 2180        |
| Витрати на страхування                         | 17          | -           |
| -Витрати на оренду                             | 92          | 72          |
| -Витрати на еквайринг                          | 6073        | 0           |
| -Витрати на РКО                                | 663         | 4           |
| -Інші адміністративні витрати                  | -           | 12          |
| Інші операційні витрати                        | 7579        | 33          |
| Фінансові витрати                              | 214         | 0           |
| Разом витрат                                   | 17440       | 3639        |
| Податок на прибуток                            | 6           | 0           |
| Разом витрат                                   | 17446       | 3639        |

#### 6.10.Рух грошових коштів

| Стаття руху ГК                                                 | 2023          | 2024        |
|----------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| <b>Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>    |
| Надходження від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)     | 3337          | -           |
| Надходження фінансових установ від повернення позик            |               |             |
| Надходження фінансових установ від повернення авансів          |               |             |
| Інші надходження                                               | 617257        | 2300        |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)                   | 16522         | 946         |
| Витрачання на оплату праці                                     | 404           | 824         |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи           | 111           | 227         |
| Зобов'язань з податків і зборів                                | 98            | 205         |
| Витрачання на повернення авансів                               |               | 35          |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток         | 198           | 6           |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                 | 1680          | -           |
| Інші витрачання                                                | 638035        | 418         |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>            | <b>-36454</b> | <b>-361</b> |
| Надходження від отриманих відсотків                            | -             | -           |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>          | <b>-</b>      | <b>-</b>    |
| Надходження від власного капіталу                              |               |             |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>             |               |             |
| Власного капіталу                                              | -             | 399         |
| Отримання позик                                                | 2570          | -           |
| Погашення позик                                                | 2570          | -           |
| Витрачання на сплату відсотків                                 | 214           | -           |
| <b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>    | <b>-214</b>   | <b>399</b>  |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>            | <b>-36668</b> | <b>38</b>   |
| Залишок коштів на початок року                                 | 36743         | 75          |
| Залишок коштів на кінець року                                  | 75            | 113         |

Інші надходження : 2300 тис.грн. – погашення боргу набутого по договору факторингу

Інші витрачання: 14 тис.грн. – оплата РКО  
34 тис.грн. – повернення забезпечувального платежу  
69 тис.грн. – перерахування підзвітній особі  
240 тис.грн.-повернення ПФД  
61 тис. інші

#### Резервний капітал

Станом на 31.12.2024р. резервний капітал не створювали.

#### Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

За звітний період Товариство не отримало прибуток.

## 6.11. Поточна кредиторська заборгованість

01.01.2024р. 31.12.2024р.

|                                                                                       |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| У тисячах гривень                                                                     |      |      |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги                                | 1048 | 2213 |
| ФОП РИЖОВ ЗАХАР В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ(3378302976)                                             | 961  | 2126 |
| ТОВ "ХАВАС ВОРЛДВАЙД УКРАЇНА"                                                         | 87   | 87   |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (в т.ч. з податку на прибуток) | 8    | 1    |
|                                                                                       | 6    | -    |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхуванням                           | -    | -    |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці                            | -    | -    |
| Поточні забезпечення                                                                  | 22   | 105  |
| Інші поточні зобов'язання, в тому числі значні кредитори:                             | 329  | 60   |
| Разом поточна кредиторська заборгованість та забезпечення                             | 1407 | 2379 |

Станом на 31.12.2024 р. поточні зобов'язання складають – 2379 тис. грн.

| Назва показника                                    | На 01.01.2024 | На 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за:            | -             | -             |
| товари, роботи, послуги*                           | 1048          | 2213          |
| розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)*   | 8             | 1             |
| Поточні забезпечення                               | 22            | 105           |
| Інші поточні зобов'язання                          | 329           | 60            |
| - отримані поозики (ПФД) ТОВ «ЮК «ЕВРІС»(41328054) | 240           |               |
| - інші                                             | 89            |               |
| РАЗОМ                                              | 1407          | 2379          |

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

| Найменування контрагента                                                                    | Сума кредиторської заборгованості, тис. грн. | % в загальному обсязі кредиторської заборгованості | Стан заборгованості | Дата виникнення/Строк погашення | Предмет заборгованості                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|
| ФОП ФОП РИЖОВ ЗАХАР В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ(3378302976) (Договор №03/01-23 ІТ від 03 січня 2023 року) | 2127                                         | 91,8                                               | Не прострошена      | 29.12.23 / до 365 днів          | Послуги інформатизації                      |
| ТОВ "ХАВАС ВОРЛДВАЙД УКРАЇНА"(20056801) (Договір послуги з просування продукції № 30112020) | 86                                           | 8,2%                                               | Не прострошена      | 30.11.2020 / до 365 днів        | Інформаційно-консультаційні послуги та інші |
| Всього                                                                                      | 2213                                         | 100%                                               | -                   | -                               | -                                           |

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

## 7.1 Умовні зобов'язання.

## 7.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## 7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## 7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язані особи:

Єдиний власник фізична особа - Гронь Дмитро Миколайович

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК – Гронь Дмитро Миколайович, ЧАСТКА - 100%.

Операції з пов'язаною особою Гронь Д.М. відсутні, окрім нарахування та виплати зарплати директора.

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства також є управлінський персонал Товариства (9 чол.). Операцій з членами провідного управлінського персоналу не здійснювались, окрім нарахування та виплаті заробітної плати в сумі 1029 тис. грн.

| Характер відносин зі зв'язаними сторонами       | На 31.12.2023 р.                            |                       |                     |                                            | На 31.12.2024 р.                            |                       |                     |                                            |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------------|
|                                                 | Залишок на початок звітного року, тис. грн. | Нараховано, тис. грн. | Сплачено, тис. грн. | Залишок на кінець звітного року, тис. грн. | Залишок на початок звітного року, тис. грн. | Нараховано, тис. грн. | Сплачено, тис. грн. | Залишок на кінець звітного року, тис. грн. |
| Компенсація провідному управлінському персоналу | 0                                           | 502                   | 502                 | 0                                          | 0                                           | 1029                  | 1029                | 0                                          |

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в за звітний період Товариство не здійснювало.

## 7.3. Судові позови.

Товариство не є суб'єктом, або стороною судових розглядів. На думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства..

## 8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на негередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

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

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з високим рейтингом характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик. Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної 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. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 2513 тис.грн. (в 2023 – 4775 тис.грн.)

#### **Грошові кошти і еквіваленти**

Керівництво компанії здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

| Тип активу                         | Станом на 31.12.2024р. | Станом на 31.12.2023р. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Грошові кошти на рахунках у банках | 113                    | 75                     |
| Видані кредити                     | -                      | -                      |
| Договори факторингу                | 2400                   | 4700                   |
| Всього                             | 2513                   | 4775                   |

#### **Інша дебіторська заборгованість**

На рівень кредитного ризику в Компанії в основному впливають індивідуальні характеристики кожного контрагента. Для кожного позичальника індивідуально встановлюється

кредитний ліміт як максимальна сума прийнятого компанією кредитного ризику з урахуванням характеристик, наприклад:

- показники фінансової звітності позичальника
- історія взаємин позичальника з Компанією
- кредитна історія позичальника
- тривалість відносин позичальника з Компанією, включаючи аналіз заборгованості

позичальника по термінах

Компанія регулярно оцінює кредитну якість іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин позичальника з Компанією. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Компанія порівнює показники платоспроможності позичальника на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість позичальників за основними видами діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12ти –місячного показника. Компанія коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців.

На думку керівництва Компанії, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

Відповідно до МСФЗ(IFRS)9 для всієї іншої дебіторської заборгованості Компанія застосовує спрощений підхід щодо оцінки очікуваних кредитних збитків, який передбачає нарахування резерву під збитки в сумі, що дорівнює очікуваним збиткам за весь термін.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості за станом на 31.12.2024 і 2023 р.

|                    | 31.12.2024р.    |                                              | 31.12.2023р.    |                                              |
|--------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
|                    | Всього тис.грн. | Резерв очікуваних кредитних збитків тис.грн. | Всього тис.грн. | Резерв очікуваних кредитних збитків тис.грн. |
| Не прострочена     |                 |                                              |                 |                                              |
| Прострочена        | -               | -                                            | -               | -                                            |
| Від 0 до 30 днів   | 2400            | 5                                            | 4700            | 9                                            |
| Від 31 до 90 днів  |                 |                                              | -               | -                                            |
| Від 91 до 180 днів |                 |                                              |                 |                                              |
| Всього             | 2400            | 5                                            | 4700            | 9                                            |

Компанія не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що можливі труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності. Проводиться аналіз термінів платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозних потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

|                             | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 6 місяців | Від 6 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього на 31.12.2023 | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 6 місяців | Від 6 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього на 31.12.2024 |
|-----------------------------|-------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|
| Кредиторська заборгованість |             |                           |                            | 1047                    |                       |                | 1047                 |             |                           |                            | 2213                    |                       |                | 2213                 |
| Поточні забезпечення        |             |                           |                            | 22                      |                       |                | 22                   |             |                           |                            | 105                     |                       |                | 105                  |
| Інші фінансові зобов'язання |             |                           |                            | 329                     |                       |                | 329                  |             |                           |                            | 60                      |                       |                | 60                   |
| Всього зобов'язання         | 0           | 0                         | 0                          | 1398                    | 0                     | 0              | 1398                 | 0           | 0                         | 0                          | 2378                    | 0                     | 0              | 2378                 |

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

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

| Тип активу                                           | Станом на 31.12.2023г | Станом на 31.12.2024г |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Грошові кошти на рахунках у банках                   | 75                    | 113                   |
| Заборгованість по договору відступлення права вимоги | 4691                  | 2400                  |
| <b>Всього</b>                                        | <b>4766</b>           | <b>2513</b>           |
| Частка в активах Товариства, %                       | 55,1%                 | 39,2%                 |

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок  $\pm 3,9$  процента річних (у попередньому році  $\pm 1,2$  процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,9 процента річних на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за

діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

| Тип активу                                           |  | Вартість | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |        |
|------------------------------------------------------|--|----------|------------------------------------------------------------------------------|--------|
| На 31.12.2023 р.                                     |  |          |                                                                              |        |
| Можливі коливання ринкових ставок                    |  |          | 11,1%                                                                        | -11,1% |
| Грошові кошти на рахунках у банках                   |  | 75       | 8,3                                                                          | -8,3   |
| Заборгованість по договору відступлення права вимоги |  | 4691     | 520,7                                                                        | -520,7 |
| Разом                                                |  | 4766     | 529                                                                          | -529   |
| На 31.12.2024 р.                                     |  |          |                                                                              |        |
| Можливі коливання ринкових ставок                    |  |          | 11,1%                                                                        | -11,1% |
| Грошові кошти на рахунках у Банках                   |  | 113      | 12,5                                                                         | -12,5  |
| Заборгованість по договору відступлення права вимоги |  | 2400     | 266,4                                                                        | -266,4 |
| Разом                                                |  | 2513     | 278,9                                                                        | -78,9  |

## 9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності

|                                               |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|
|                                               | 4 026 тис. грн.  |
| - Зареєстрований капітал (оплачений капітал)  | 6 300 тис. грн.  |
| - Додатковий капітал                          | 399 тис. грн.    |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -2 720 тис. грн. |
| - Резервний капітал                           | 47 тис. грн.     |

Згідно з частиною першою статті 16 із змінами, внесеними згідно із Законом № 2180-IX від 01.04.2022 Статутний капітал юридичної особи, яка надає платіжні послуги має бути сформований та сплачений в обсязі у будь-який час не може становити менше:

1 мільйона гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку;

3 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

| Показник                        | Нормативне значення | Станом на 31.12.2023 | Станом на 31.12.2024 |
|---------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Рентабельність капіталу ROE     | >1,5%               | 1,3%                 | 0,0%                 |
| Фінансовий леверидж             | <100%               | 88,7%                | 74,5%                |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | >2                  | 2,12                 | 2,69                 |

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник ROE пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку і управлінський персонал шукає шляхи підвищення ефективності інвестицій.

### - 7.5. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2024 рік.

- Мінімальний розмір статутного капіталу Товариства відповідає нормативному значенню (мінімальний розмір статутного капіталу), яке має бути 3 000 000,00 грн. Становить 6 300 000,00 грн.

- Норматив достатності регулятивного капіталу відповідає нормативному значенню, яке має бути не менше 3%.

- Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності Товариства відповідає значенню, яке має бути не менше 100%

|                                                               | 1 квартал 2024 р | 2 квартал 2024р | 3 квартал 2024р | 4квартал 2024р |
|---------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| РК(регулятивний капітал)                                      | 6680             | 5569            | 5001            | 4026           |
| H2 (фактичне значення достатності регуляторного капіталу)     | 80,04%           | 73,54%          | 70,99%          | 63,99%         |
| H5 (Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності) | 205,74%          | 105,43%         | 100%            | 100%           |

## 10. Звітність за сегментами

Товариство має операційні сегменти фінансових лізинг, інші види кредитування, надання інших фінансових послуг, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі видів діяльності.

#### **11. Події після дати балансу**

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 06.02.2024 № 3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

#### **12. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 27 лютого 2025 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор ТОВ "ФІНКІТ"

ГРОНЬ Д.М.

Головний бухгалтер

ЛИТВИНЕНКО О.П.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2024 рік  
Товариства з обмеженою відповідальністю

«ФІНІТ»

(код ЄДРПОУ 4359220)

Протинуровано та проінуровано  
52 (п'ятдесят два) аркуша

31 березня 2025 року

