



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Разом зі Звітом незалежного аудитора



ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності.....	3
Звіт незалежного аудитора	4
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	8
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	10
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	12
Звіт про власний капітал.....	14
Примітки до фінансової звітності	
1. Інформація про Компанію	16
2. Основа підготовки.....	17
3. Основні принципи облікової політики	21
4. Нематеріальні активи	31
5. Основні засоби.....	31
6. Дебіторська заборгованість	32
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
8. Власний капітал	33
9. Довгострокові зобов'язання	33
10. Поточні фінансові зобов'язання і забезпечення.....	34
11. Доходи	34
12. Витрати.....	34
13. Податок на прибуток.....	35
14. Операції з пов'язаними сторонами.....	35
15. Умовні та контрактні зобов'язання	36
16. Події після звітної дати.....	40

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому на сторінках 4-7 Звіту незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і зазначеного незалежного аудитора, відносно фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА» (надалі – "Компанія").

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2024 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, включно з обліковою політикою, у такий спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та розуміння;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові результати Компанії;
- здійснення оцінки здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка гарантує, що фінансова звітність Компанії відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена до випуску керівництвом 19 травня 2025 року:

Підписано від імені Компанії:

Директор

Головний бухгалтер



Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Власникам, Керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА» (далі - «Компанія», ТОВ «ФК «ШИЯНА»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ШИЯНА» на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом - МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і 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 Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) і етичними вимогами, що стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятими для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами наданими клієнтам

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків кредитів, наданих клієнтам, та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення кредитів наданих, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Ми проаналізували підхід Компанії до визначення резерву під очікувані кредитні збитки та оцінили відповідність моделі резервування вимогам МСФЗ 9. Ми перевірили послідовність застосування моделі оцінки очікуваних кредитних збитків. (Примітка 6 «Дебіторська заборгованість»)

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає фінансову та іншу інформацію, яку містять річні звітні дані Компанії за 2024 рік (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку 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, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості інформації в річних звітних даних з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства від 26 травня 2025 року надається окремо.

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та 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

ризика, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Законодавчі та нормативні акти України встановлюють додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту фінансової звітності та має міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна»

Ідентифікаційний код
юридичної особи

36694398

Місцезнаходження

01133, м. Київ, вул. Л. Первомайського, 7

Інформація про
включення до Реєстру

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 4316

Вебсторінка

www.crowe.com.ua/croweaa, croweerfolg.com.ua/

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Пілюгіна
Тетяна Григорівна (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 100070).

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керуючий партнер

Партнер із завдання з аудиту

м. Київ, 26 травня 2025 року



Артем ВОРОБІЄНКО

Тетяна ПІЛЮГІНА

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА»	за ЄДРПОУ	2024	12	31
Територія	ЗАПОРІЗЬКА	за КОАТУУ	43072817		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	UA230600700102 28148		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	240 64.99		
Середня кількість працівників ¹	28				
Адреса, телефон	БУЛИЦЯ РЕКОРДНА, буд. 26Г, ДНІПРОВСЬКИЙ р-н, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035				
Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знаку (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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

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

Форма № 1		Код за ДКУД		1801001
АКТИВ	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	119	67
первісна вартість	1001		217	217
накопичена амортизація	1002		98	150
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	5	3	1
первісна вартість	1011		36	36
знос	1012		33	35
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	3 624
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		122	3 692
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Виробничі запаси	1101		-	-
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6	1 552	315
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	120	118
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		1 325	65 157
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	132 397	391 947
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7	57	16 154
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		57	16 154
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		135 451	473 691
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		135 573	477 383

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

ПАСИВ	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	8	6 000	6 000
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		8 282	23 378
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495		14 282	29 378
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9	34	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		34	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	10	20	32
товари, роботи, послуги	1615	10	14 265	9 928
розрахунками з бюджетом	1620	10	1 186	3 330
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	1 185	3 330
розрахунками зі страхування	1625		-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-
за одержаними авансами	1635		-	-
за розрахунками з учасниками	1640		-	-
із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточні забезпечення	1660		61	85
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10	105 725	434 630
Усього за розділом III	1695		121 257	448 005
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		135 573	477 383

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 19 травня 2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	12	31
43072817		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 р.
Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11	86 035	31 234
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		-	-
Валовий:				
прибуток	2090		86 035	31 234
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	13	450	1 275
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	12	(15 511)	(16 882)
Витрати на збут	2150		-	-
Інші операційні витрати	2180	14	(6 196)	(127)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		64 778	15 500
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220		-	-
Інші доходи	2240		-	-
Фінансові витрати	2250	15	(46 352)	(8 914)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270	16	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		18 426	6 586
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	17	(3 330)	(1 185)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		15 096	5 401
збиток	2355		-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	15 096	5 401

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 444	942
Відрахування на соціальні заходи	2510	539	338
Амортизація	2515	54	74
Інші операційні витрати	2520	14 580	15 655
Разом	2550	17 617	17 009

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 19 грудня 2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ШИЯНА»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43072817

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	676 920	771 564
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	10	6
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	342	140
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	192 106	1 101
Інші надходження	3095	11 713	147
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16 572)	(1 638)
Праці	3105	(1 953)	(788)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(534)	(333)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 465)	(315)
Витрачання на оплату зобов'язання з податку на прибуток	3116	(1 186)	(174)
Витрачання на оплату зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(798)	-
Витрачання на оплату зобов'язання з інших податків та зборів	3118	(481)	(141)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4 468)	(422)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(305 475)	(119 798)
Інші витрачання	3190	(670 220)	(713 607)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(120 596)	(63 943)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	340 621	192 884

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(159 682)	(123 118)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Сплату відсотків	3360	(44 246)	(5 904)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	136 693	63 862
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16 097	(81)
Залишок коштів на початок року	3405	57	138
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	16 154	57

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 19 травня 2025 року

Директор

Головний бухгалтер



Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШИЯНА»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

2024	12	31
43072817		

Звіт про власний капітал
за 2024 р.

		Форма № 4				1801005				
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
Залишок на початок року	4000	6 000	-	-	-	8 282	-	-	-	14 282
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	8 282	-	-	-	14 282
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	15 096	-	-	-	15 096
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопиченні курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	15 096	-	-	-	15 096
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	-	-	23 378	-	-	-	29 378

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 19 травня 2025 року

Директор
Головний бухгалтер

Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШІЯНА»**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	12	31
43072817		

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Стаття		Код рядка	Форма № 4		Код за ДКУД		1801003		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
			Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
Залишок на початок року	4000	6 000	-	-	-	2 881	-	-	8 881			
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-			
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-			
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-			
Інші зміни	4095	6 000	-	-	-	2 881	-	-	8 881			
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	5 401	-	-	5 401			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-			
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-	-			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-			
Накопиченні курсові різниці	4116	-	-	-	-	-	-	-	-			
Інший сукупний дохід	4200	-	-	-	-	-	-	-	-			
Розподіл прибутку:	4205	-	-	-	-	-	-	-	-			
Виплати власникам (дивіденди)	4210	-	-	-	-	-	-	-	-			
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-			
Відрахування до резервного капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4245	-	-	-	-	-	-	-	-			
Внески учасників:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-			
Внески до капіталу	4265	-	-	-	-	-	-	-	-			
Погашення заборгованості з капіталу	4270	-	-	-	-	-	-	-	-			
Вилучення капіталу:	4275	-	-	-	-	-	-	-	-			
Викуп акцій (часток)	4290	-	-	-	-	-	-	-	-			
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4295	-	-	-	-	5 401	-	-	5 401			
Анулювання викуплених акцій (часток)	4300	6 000	-	-	-	8 282	-	-	14 282			
Вилучення частки в капіталі												
Інші зміни в капіталі												
Разом змін у капіталі												
Залишок на кінець року												

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 19 грудня 2024 року

Директор

Головний бухгалтер

Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

1. Інформація про Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Шияна» (надалі – «Компанія») Ідентифікаційний код юридичної особи - 43072817.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №1322 від 14.01.2020 р., реєстраційний номер 13104079.

Юридична адреса Компанії: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26Г

Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 22.06.2019, № 1 074 102 0000 085920

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Компанію: <https://www.fc-shijana.com.ua/>

Адреса електронної пошти: office@fc-shijana.com.ua

Предметом діяльності Компанії є надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

22.03.2024 Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК «ШИЯНА» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Види економічної діяльності за КВЕД:

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

64.91- фінансовий лізинг;

64.92 - інші види кредитування.

На дату звіту учасниками ТОВ «ФК «ШИЯНА» та власниками істотної участі є:

- Вельможко Вікторія Львівна (власник 90% статутного капіталу, кінцевий бенефіціарний власник)
- АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» (власник 10% статутного капіталу)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

2. Основа підготовки

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності. Фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Компанії 19 травня 2025 року.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю при первісному визнанні. Фінансова звітність представлена в українських гривнях, а всі суми округлені до цілих тисяч («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

2.2 Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової інформації спеціального призначення Компанії. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, (тис. грн.).

2.3 Безперервність діяльності

Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку та зовнішні умови діяльності Компанії у 2024 році залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій.

Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб).

Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

Незважаючи на ці виклики, українська економіка продемонструвала стійкість. За даними Національного банку України (НБУ), у 2024 році ВВП зріс на 3,4% (2023: 5,3%). Інфляція зросла до 12% у 2024 році (2023: 5,1%), як повідомляє Державна служба статистики України. НБУ продовжив коригування облікової ставки, знизивши її до 13,5% у грудні 2024 року (з 15% у 2023 році).

Обмінний курс гривні, який у жовтні 2023 року повернувся до плаваючого режиму, станом на 31 грудня 2024 року становив 42,04 грн за 1 долар США (2023 рік: 37,98 грн за 1 долар США). Міжнародні резерви зросли до 43,8 мільярдів доларів США станом на 31 грудня 2024 року (2023 рік: 40,5 мільярдів доларів США), що відображає зростання у 8% за рік. Зростання відбулося насамперед завдяки міжнародній фінансовій допомозі, заходам монетарної політики НБУ та стабільній кон'юктурі валютного ринку.

У 2024 році НБУ додатково пом'якшив валютні обмеження, зокрема дозволив збільшити репатріацію дивідендів за кордон і спростив транскордонні платежі за обслуговування єврооблігацій на визначених умовах. Ці заходи надали Компаніям додаткову гнучкість в управлінні фінансовими зобов'язаннями.

З початком війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів, державних запозичень та інших коштів. Станом на 31 грудня 2024 року валютні резерви становили 43,8 млрд доларів США, що на 8% більше, порівняно з 2023 роком. Валютні резерви зросли завдяки надходженню міжнародної фінансової допомоги. Крім того, у 2024 році країна отримала понад 3,5 млрд дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету та поточні виплати боргів.

Компанія зареєстрована та здійснює свою діяльність на території, яка не перебувала та не є на дату затвердження цієї звітності під окупацією. Протягом звітного року Компанія вводила корективи в операційні процеси задля безпеки працівників та клієнтів, проте не зупиняла свою діяльність. Компанія своєчасно та в повному обсязі надає звітність та іншу інформацію відповідно до вимог чинного законодавства в усі відповідні державні органи, учасникам Компанії та своїм клієнтам.

Клієнти Компанії також продовжують свою безперервну діяльність, своєчасно та в повному обсязі сплачують за фінансові послуги, надані Компанією.

У Компанії протягом звітного року не виникало суттєвих ризиків невиконання зобов'язань за укладеними договорами у зв'язку із воєнним станом та/або його наслідками.

Компанія не має залежності від російських або білоруських ринків та компаній, не має клієнтів та контрагентів, зареєстрованих в країнах-агресорах та/або пов'язаних з ними. Компанія не має активів, зареєстрованих на території Росії та/або Білорусії або на окупованих територіях. Компанія не втрачала активів (в тому числі через їх знецінення) внаслідок воєнної агресії.

Компанія не зазнала суттєвого впливу воєнного стану, проте існують фактори на які Компанія не може вплинути або контролювати, зокрема такі як тривалість воєнного стану та його вплив на клієнтів та контрагентів Компанії.

На думку керівництва, Компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі та ліквідність Компанії буде достатньою для подальшого ведення операцій та виконання зобов'язань у міру настання строків у найближчому майбутньому.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу безперервної діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань на випадок того, що Компанія не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності.

За рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, чистий прибуток склав 15 096 тис. грн. (2023 рік: 5 401 тис. гривень.). Поточні активи Компанії перевищили її поточні зобов'язання на суму 25 686 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року: 14 194 тис. грн.).

Компанія не планує ліквідуватись або припинити діяльність.

Таким чином фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлена виходячи з припущення про те, що Компанія буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Відповідно, дана звітність не містить коригувань на випадок того, що Компанія не зможе дотримуватися принципу безперервності діяльності.

2.4 Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів та тлумачень

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалася у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування, починаючи з 01 січня 2024 року або після цієї дати. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які Компанія вперше застосувала станом на 01 січня 2024 року, наведені нижче.

Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (Поправки до МСБО 1) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

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.

Зобов'язання з оренди в операціях продажу і зворотної оренди (Поправки до МСФЗ 16) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами (ковенантами) (Поправки до МСБО 1) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

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

Угоди з фінансування постачальників (Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

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.

МСФЗ та Інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Компанія не застосувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але ще не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 18 містить вимоги до всіх суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ, щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 19 визначає вимоги щодо розкриття інформації, які дочірня компанія, що відповідає вимогам, може застосовувати замість вимог щодо розкриття інформації, передбачених іншими стандартами МСФЗ.

Відсутність можливості конвертації (Поправки до МСБО 21)

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2025 року або після цієї дати. Поправки містять пояснення щодо визначення того, коли валюта є конвертованою і як визначити обмінний курс, коли вона не є конвертованою.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, що залежать від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Стандарти зі сталого розвитку (МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком", МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом")

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

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

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

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

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

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

Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року або після цієї дати. Вдосконалення містять наступні поправки:

МСФЗ 1: Облік хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ

МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання

МСФЗ 7: Розкриття інформації щодо визначення відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди

МСФЗ 7: Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик

МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди

МСФЗ 9: Ціна угоди

МСФЗ 10: Визначення «фактичного агента»

МСБО 7: Метод собівартості

Компанія проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшла висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Істотні облікові судження керівництва Компанії

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від керівництва Компанії здійснення попередніх оцінок й припущень, які мають вплив на суми, що представлені у фінансовій звітності. Через властиву цим оцінкам неточність, фактичні результати, які відображаються в наступних періодах, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінка очікуваного кредитного збитку. Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту.

Компанія регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

3. Основні принципи облікової політики

3.1 Формування та зміни в облікових політиках

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Компанії була розроблена у відповідності до вимог норм Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При формуванні норм облікової політики Компанії керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Компанія може змінити облікову політику, тільки якщо зміна:

- ▶ вимагається МСФЗ, або
- ▶ приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Компанії.

Не вважається змінами в облікових політиках:

- ▶ застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- ▶ застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Зміна в обліковій оцінці - це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

3.2 Основа подання інформації

При підготовці та поданні інформації Компанія керується МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та іншими МСФЗ та МСБО.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Відповідно до вказаних МСФЗ та МСБО. Компанія намагається забезпечити, щоб фінансова звітність Компанії, складена за МСФЗ, та її проміжна фінансова звітність за частину періоду, охопленого цією фінансовою звітністю, містили високоякісну інформацію. Істотні оцінки, думки та припущення Компанія робить на основі МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших МСФЗ та МСБО. Повний комплект фінансової звітності Компанії включає:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року, а також з показниками на початок року.
- Звіт про прибутки та збитки та інші сукупний дохід за період з порівняльною інформацією щодо минулого року.
- Звіт про зміни у власному капіталі за період
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період, з порівняльною інформацією щодо минулого року.
- Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Компанія подає фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

3.3 Облікова політика компанії щодо визнання

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

Визнання є процесом включення до звіту про фінансовий стан або до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід до статті, яка відповідає визначенню елемента та відповідає критеріям визнання елемента. Критеріями для визнання статті є:

- ▶ ймовірність надходження до суб'єкта господарювання або вибуття з нього будь-якої майбутньої економічної вигоди, пов'язаної зі статтею;
- ▶ стаття має собівартість або вартість, яку можна достовірно визначити.

Визнання передбачає словесний опис статті та грошову суму із включенням цієї суми до підсумків балансу та звіту про прибутки та збитки. Статті, які відповідають критеріям визнання, мають відображатися у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Невизнання таких статей не може бути виправлене шляхом розкриття застосованих облікових політик або за допомогою приміток чи пояснювального матеріалу.

Концепція ймовірності використовується в критеріях визнання і належить до ступеня невизначеності щодо надходження або вибуття майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі статтею. Ця концепція відповідає невизначеності, що характеризує середовище. Оцінка ступеня невизначеності стосовно отримання майбутніх економічних вигід робиться на основі свідчення, яке є наявним на момент складання фінансових звітів.

3.4 Класифікація активів та зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- ▶ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- ▶ він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- ▶ його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- ▶ він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- ▶ його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- ▶ воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- ▶ воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- ▶ організація не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні / довгострокові активи і зобов'язання.

3.5 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

Компанія обліковує основні засоби у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Компанія визнає основними засобами матеріальні об'єкти, що їх: утримують для використання у виробництві або постачанні товарів, чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; використовують за очікуванням протягом більше одного року і грошовою вартістю більше 20 тис. грн., але така грошова оцінка не застосовувалась в звітному періоді до необоротних активів придбаних у складі цілісного майнового комплексу, передача яких відбувалась за залишковою вартістю. Компанія після визнання основного засобу активом, обирає своєю обліковою політикою модель «собівартості» і обліковує основні засоби за собівартістю мінус будь яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Компанія встановлює ліквідаційну вартість основних засобів на підставі наказу з врахуванням висновку комісії, яка включає провідних спеціалістів Компанії. Для груп основних засобів «Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації» та «Інструменти, прилади, інвентар, меблі» Компанією встановлюється ліквідаційна вартість, що дорівнює нулю.

Компанія встановлює такі групи основних засобів, методи нарахування амортизації та строки корисної експлуатації:

Групи	Метод нарахування амортизації	Мінімально допустимі строки корисного використання (роки)
Машини та обладнання	Прямолінійний	5-10
Транспортні засоби	Прямолінійний	5-10
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	Прямолінійний	2-5

Нематеріальні активи Компанія визнає та ідентифікує у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

3.6 Запаси

Компанія обліковує запаси у відповідності до МСБО 2 «Запаси». Компанія оцінює запаси за меншою з таких величин: собівартість та чиста вартість реалізації, визначених згідно МСБО 2 «Запаси».

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Компанія отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Наявні запаси Компанія поділяє на наступні групи:

а) виробничі запаси:

- паливо;
- запасні частини;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

- інші матеріали.

б) малоцінні та швидкозношувані предмети;

Облік та оцінка

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид).

Облік запасів в Компанії ведеться у кількісно-сумовому вираженні із закріпленням за матеріально-відповідальною особою чи складом, застосовуючи оборотно-сальдові відомості, відомості залишків матеріалів та з дотриманням основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оцінка запасів, відповідно до вимог МСБО (IAS) 2 «Запаси», здійснюється на трьох етапах руху запасів у виробничому циклі Компанії:

- при надходженні запасів в Компанію;
- при вибутті запасів;
- на дату складання звітності.

Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

3.7 Визнання доходів

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

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід Компанії від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Компанії від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, визнаються щомісячно у вигляді процентів, розрахованих за методом ефективного відсотка. Такий дохід відображається в фінансовій звітності за статтею «Процентні доходи».

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

3.8 Фінансові інструменти

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються при первісному визнанні на такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від: установлених договорами характеристик грошових потоків та бізнес-моделі Компанії з управління відповідними фінансовими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, що не має значного компоненту фінансування, Компанія при первісному визнанні оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс, для активів, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, витрати на операцію.

Для того щоб фінансовий актив був класифікований та оцінений за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, він повинен генерувати у певні дати грошові потоки, котрі є виключно виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми заборгованості. Така оцінка називається тестом «грошових потоків» (SPPI-тестом) та здійснюється на рівні кожного інструменту. Фінансові активи, грошові потоки по яким не відповідають критерію «грошових потоків», класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибутки та збитки незалежно від бізнес-моделі.

Бізнес-модель Компанії з управління фінансовими активами визначає, яким шляхом будуть згенеровані грошові потоки від фінансового активу: або шляхом одержання договірних грошових

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

потоків, або шляхом продажу фінансового активу, або у будь-який з цих способів.

Фінансові активи, класифіковані як оцінювані за амортизованою собівартістю, утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, в той час як фінансові активи, класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як за рахунок передбачених договором грошових потоків, так і за рахунок продажу фінансових активів. Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, які потребують поставки активів в строк, установлений законодавством, або у відповідності до правил, прийнятих на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити чи продати актив.

Подальша оцінка

З метою подальшої оцінки фінансові активи поділяються на чотири категорії:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Компанія оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, у разі дотримання наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу дають право на отримання у певні дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми заборгованості.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю після первісного визнання оцінюються за методом ефективного відсотка та перевіряються на предмет зменшення корисності. Прибутки або збитки від припинення визнання, модифікації або зменшення корисності визнаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

Справедлива вартість фінансових інструментів

Під час оцінки справедливої вартості фінансових інструментів Компанія використовує різноманітні методи та робить припущення на основі ринкових умов, що існують на звітну дату. Ринкові котирування для специфічних або подібних інструментів використовуються для фінансових активів.

Ієрархія справедливої вартості передбачає три рівні вхідних даних:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках.
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних.
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та відсутні у відкритому доступі.

Компанія використовує методики оцінки, які відповідають наявним обставинам і для яких існують достатні дані для оцінки справедливої вартості, максимально використовуючи відповідні вхідні дані, які піддаються спостереженню, та мінімізуючи використання вхідних даних, які не підпадають спостереженню.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Припинення визнання

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

закінчується термін дії передбачений договором прав на грошові потоки від цього фінансового активу або

Компанія передає цей фінансовий актив (або передача передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, або збереження передбачених договором прав на отримання грошових потоків від фінансового активу, але прийняття на себе передбаченого договором зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком отримувачам).

При передачі фінансового активу слід оцінити ступень зберігання ризиків та вигід, пов'язаних з правом власності на цей фінансовий актив:

якщо Компанія передає практично всі ризики та вигоди пов'язані з правом власності на фінансовий актив, то вона припиняє визнання даного фінансового активу та окремо визнає в якості активів чи зобов'язань всі права та обов'язки, які були створені або збережені при передачі;

якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на фінансовий актив, вона продовжує визнання даного фінансового активу;

якщо Компанія не передає та не зберігає практично всі ризики та вигоди, які пов'язані з правом власності на фінансовий актив, вона визначає, чи зберігся контроль за даним фінансовим активом:

у випадку, коли Компанія не зберегла контроль, вона припиняє визнання даного фінансового активу та окремо визнає в якості активу чи зобов'язання всі права та обов'язки, які були створені або збережені під час передачі;

у випадку, коли Компанія зберегла контроль, вона продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі своєї триваючої участі у даному фінансовому активі.

Компанія припиняє визнавати фінансове зобов'язання та вилучає його зі Звіту про фінансовий стан тоді, коли воно є погашеним, тобто коли обов'язок, передбачений договором, виконаний або анульований.

Різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченого відшкодування, включаючи передані негрошові активи або прийняті на себе зобов'язання, Компанія визначає у складі інших операційних доходів чи витрат.

Зменшення корисності фінансових активів

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки по фінансовому інструменту способом, який відображає:

- неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначеною шляхом оцінки діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовану та підтверджену інформацію про минулі події, поточних умовах та прогнозованих майбутніх економічних умовах, яка є доступною на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Компанія визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії щодо зменшення корисності.

Компанія формує резерв під збитки в основному на індивідуальній основі, оцінюючи на звітну дату ризики дефолту кожного свого клієнта.

Компанія застосовує «триетапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»).

Як оцінний резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами визнаються лише накопичені з моменту первісного визнання зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін. На момент першочергового визнання забезпечення не створюється, натомість на кожну наступну звітну дату нараховується резерв та визнаються доходи або витрати від знецінення.

Результати аналізу на наявність ознак зменшення корисності станом на 31.12.2024 року:

Найменування статті	Грошові кошти та їх еквіваленти	Довгострокова дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Інша поточна дебіторська заборгованість	Разом
Непрострочені активи	16 154	3 624	65 611	393 252	478 641
Резерв під непрострочені активи	-	-	(454)	(1 305)	(1 759)
Прострочені активи	-	-	-	-	-
Резерв під прострочені активи	-	-	-	-	-
Усього	16 154	3 624	65 157	391 947	476 882

Результати аналізу на наявність ознак зменшення корисності станом на 31.12.2023 року:

Найменування статті	Грошові кошти та їх еквіваленти	Довгострокова дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Інша поточна дебіторська заборгованість	Разом
Непрострочені активи	57	-	1 325	132 397	133 779
Резерв під непрострочені активи	-	-	-	-	-
Прострочені активи	-	-	-	-	-
Резерв під прострочені активи	-	-	-	-	-
Усього	57	-	1 325	132 397	133 779

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання при первісному визнанні класифікуються як фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики отримані, кредиторська заборгованість, а також деривативи, які є інструментами ефективного хеджування. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю за мінусом, у випадку кредиторської заборгованості, кредитів та позик отриманих, прямих витрат на операцію.

Подальша оцінка

Для цілей наступної оцінки фінансові зобов'язання класифікуються на наступні дві категорії:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю

Дана категорія є найбільш значущою для Компанії. Після первісного визнання торгова та кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням методу ефективного відсотка.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Амортизація за ефективною ставкою відсотку включається до складу фінансових витрат.

Припинення визнання

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) тоді, коли воно погашене (анульоване), тобто коли визначене в договорі зобов'язання виконане, скасоване або термін його дії закінчився.

Якщо існує фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на значно змінених умовах, або умови існуючого зобов'язання в подальшому змінюються, відповідна заміна зобов'язання або зміна умов відображаються як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця у балансовій вартості зобов'язань визнається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

3.9 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках і касі, депозити та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим терміном погашення до трьох місяців або менше.

Для звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та короткострокові депозити, як зазначено вище.

3.10 Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність складена у гривнях ("грн."), що є функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності Компанії.

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці включаються до прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, який діяв на дату визначення справедливої вартості. Валютні курси на кінець року, що використовуються при складанні фінансової звітності, є такими:

	На 31 грудня 2024	На 31 грудня 2023	За 2024 рік	За 2023 рік
Грн/Дол	42,04	37,98	-	-
Грн/Євро	43,93	42,21	-	-
Середній курс за рік	-	-	40,15	36,57
Грн/Дол	-	-	-	-
Середній курс за рік	-	-	43,45	39,56
Грн/Євро	-	-	-	-

3. 11 Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Кредиторська заборгованість з основної діяльності нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

3. 12 Податки

Податок на прибуток

Компанія у відповідності до МСБО 12 «Податки на прибуток» визначає обліковий підхід до податків на прибуток. Якщо є ймовірність того, що відшкодування або компенсація балансової вартості активу чи зобов'язання збільшить (зменшить) суму майбутніх податкових платежів порівняно з тим, якими вони були у разі відсутності податкових наслідків відшкодування або компенсації, Компанія, визнає відстрочене податкове зобов'язання (відстрочений податковий актив).

Дохід Компанії підлягає оподаткуванню за встановленою в Україні ставкою 18%.

Податок на додану вартість

Компанія звільняється від сплати податку на додану вартість відповідно до абзацу 1 ст. 197.12 ПКУ оскільки проводить стягнення за заставне майно фізичної особи, при цьому право власності на предмет застави не переходить до Компанії.

3.13 Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу

У відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» Компанія визнає:

- зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;
- витрати, якщо Компанія споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Компанія проводить такі виплати працівникам:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії та матеріальні допомоги;
- виплати при звільненні.

Компанія здійснює певні відрахування до Державного Пенсійного фонду за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

3.14 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Компанія має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, а також суму зобов'язання можна достовірно визначити. Компанія визнає забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Компанією щомісяця створюються такі забезпечення для відшкодування наступних операційних витрат:

- на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається щомісяця як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотка, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці з урахуванням відповідної суми відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

3.15 Оренда

Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» проводячи операції, що передбачають угоди, згідно з якими орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача. Компанія не визнає право на оренду як актив або нематеріальний актив та відповідне зобов'язання у випадках короткострокової оренди (до 12 місяців), оренди маловартісного активу (вартість менше суми еквівалентної 5 тис. дол. США).

Якщо Компанія виступає орендодавцем дохід від оренди за угодами про операційну оренду слід визнавати в складі доходу на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується. Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своїх звітах про фінансовий стан і подавати їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

3.16 Пов'язані сторони

Компанія у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості. Зв'язаними особами Компанія вважає фізичних або юридичних осіб за такими ознаками:

- фізична особа або близький родич такої фізичної особи, що контролює Компанію – має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що контролює Компанію – має суттєвий вплив або є членом провідного управлінського персоналу;
- юридична особа, що перебуває під спільним контролем разом з Компанією;
- інше, передбачене МСБО 24.

3.17 Події після звітної дати

У відповідності до МСБО 10 «Події після звітного періоду» Компанія визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової інформації спеціального призначення до випуску. Компанія визначає два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Згідно вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду» Компанія коригує фінансову звітність стосовно подій після звітного періоду та розкриває інформацію про такі коригування. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

4. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів групах представлено наступним чином:

4.1 Рух нематеріальних активів по групах	Права користування майном	Інші нематеріальні активи	Разом
Станом на 31.12.2022			
Первісна вартість	14	146	160
Накопичена амортизація	(12)	(53)	(65)
Чиста балансова вартість	2	93	95
Надходження (первісна вартість)	71	-	71
Вибуття (первісна вартість)	(14)	-	(14)
Вибуття (знос)	14	-	14
Амортизаційні відрахування	(19)	(28)	(47)
Станом на 31.12.2023			
Первісна вартість	71	146	217
Накопичена амортизація	(17)	(81)	(98)
Чиста балансова вартість	54	65	119
Надходження (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (знос)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(24)	(28)	(52)
Станом на 31.12.2024			
Первісна вартість	71	146	217
Накопичена амортизація	(41)	(109)	(150)
Чиста балансова вартість	30	37	67

5. Основні засоби

Рух основних засобів групах представлено наступним чином:

5.1 Рух основних засобів по групах	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Разом
Станом на 31.12.2022			
Первісна вартість	9	1	10
Накопичена амортизація	(4)	(1)	(5)
Чиста балансова вартість	5	-	5
Надходження (первісна вартість)	-	26	26
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (знос)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(2)	(26)	(28)
Станом на 31.12.2023			
Первісна вартість	9	27	36
Накопичена амортизація	(6)	(27)	(33)
Чиста балансова вартість	3	-	3
Надходження (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-
Вибуття (знос)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(2)	-	(2)
Станом на 31.12.2024			
Первісна вартість	9	27	36
Накопичена амортизація	(8)	(27)	(35)
Чиста балансова вартість	1	-	1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2024 і на 31 грудня 2023 року ознак знецінення не було виявлено.

6. Дебіторська заборгованість

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	3 624	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	315	1 552
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	118	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	65 157	1 325
Інша дебіторська заборгованість	391 947	132 397
Разом	461 161	135 394

Структура довгострокової дебіторської заборгованості (рядок 1040) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу	3 624	-
Разом	3 624	-

Структура дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту	22 509	1 325
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за договорами відсоткової позики	43 102	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	(454)	-
Разом	65 157	1 325

Структура іншої дебіторської заборгованості (рядок 1155) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за отриманими правами вимоги за договорами факторингу	133 028	13 700
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	260 224	118 697
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1 305)	-
Разом	391 947	132 397

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Зміни у резервах, що відбулися за період, представлені наступним чином:

	За іншою дебіторською заборгованістю	За заборгованістю по розрахунках з нарахованих доходів	Разом
На 31.12.2023	-	-	-
Нараховано за рік	1 388	465	1 853
Використано за рік	(83)	(11)	(94)
На 31.12.2024	(1 305)	(454)	1 759

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Поточні рахунки у національній валюті	16 153	56
Спеціальні рахунки у національній валюті	1	1
Разом	16 154	57

Кошти на поточних рахунках в банках розміщені в АТ «Сенс Банк», який за даними Міністерства фінансів має рейтинг за Національною рейтинговою шкалою uaAAA, норма резервування 0%

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Кошти на рахунках в банках України з рейтингом uaAAA	16 153	56
Спеціальні рахунки	1	1
Разом	16 154	57

8. Власний капітал

Статутний капітал - капітал, що утворюється з суми внесків учасників Компанії. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості.

	31 грудня 2024	Частка володіння, %	31 грудня 2023	Частка володіння, %
Вельможко Вікторія Львівна	5 400	90	5 400	90
АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ»	600	10	600	10
Всього капітал	6 000	100	6 000	100

Статутний капітал Компанія в розмірі 6 000 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 та 2023 років було оплачено повністю.

Елементи власного капіталу:

Найменування статті	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Статутний капітал	6 000	6 000
Нерозподілений прибуток	23 378	8 282
Разом	29 378	14 282

9. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року Інші довгострокові зобов'язання відсутні (станом на 31 грудня 2023 – 34 тис. грн).

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

10. Поточні фінансові зобов'язання і забезпечення

Структура торговельної кредиторської заборгованості та інших зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	32	20
Заборгованість за товари, роботи, послуги	9 928	14 265
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	3 330	1 186
Поточні забезпечення	85	61
Інші поточні зобов'язання	434 630	105 725
Разом	448 005	121 257

Заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Заборгованість з податку на прибуток	3 330	1 185
Заборгованість за іншими податками	-	1
Разом	3 330	1 186

Структура інших поточних зобов'язань (рядок 1690) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Заборгованість за договорами позики	283 255	102 316
Зобов'язання за договорами факторингу	146 106	235
Заборгованість за відсотками за договорами позики	5 244	3 150
Інша заборгованість	25	24
Разом	434 630	105 725

11. Доходи

Чистий дохід від реалізації продукції (рядок 2000) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	2024	2023
Дохід від надання послуг з факторингу	31 718	29 866
Дохід від надання послуг з фінансового лізингу	3 562	-
Дохід від відсотків, одержаних від фінансових послуг	50 755	1 368
	86 035	31 234

Інші операційні доходи (рядок 2120) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склали 450 тис. грн., (2023: 1 275 тис. грн.).

12. Витрати

Адміністративні витрати (рядок 2130) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	2024	2023
Витрати на послуги зберігання рухомого майна	(9 121)	(13 949)
Інформаційно-консультаційні послуги	(3 032)	(1 133)
Заробітна плата	(2 301)	(897)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Витрати на соціальні внески	(535)	(328)
Оренда	(228)	(248)
Резерв відпусток	(135)	(55)
Амортизація	(54)	(74)
Банківські витрати	(45)	(31)
Інші адміністративні витрати	(60)	(167)
Разом	(15 511)	(16 882)

Інші операційні витрати (рядок 2180) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	2024	2023
Собівартість передачі у фінансовий лізинг	(4 089)	-
Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки	(1 853)	-
Витрати на штрафи	(76)	(17)
Нарахований ПДВ	(166)	(90)
Витрати на персонал	(12)	(3)
Списання заборгованості боржника	-	(17)
Разом	(6 196)	(127)

Фінансові витрати (рядок 2250) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	2024	2023
Відсотки за договором позики	(46 340)	(8 902)
Відсотки за користування орендою	(12)	(12)
Разом	(46 352)	(8 914)

13. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток у 2023-2024 роках склала 18%.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року відстрочені податкові активи або зобов'язання не нараховувались.

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склали 3 330 тис. грн. (2023: 1 185 тис. грн)

14. Операції з пов'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами Компанії є компанії, які прямо або опосередковано (через одну або кілька компаній) контролюють Компанію або є підконтрольними Компанії, або перебувають під спільним контролем акціонерів або керівництвом Компанії.

Пов'язаними сторонами Компанії є:

- Вельможко Вікторія Львівна (власник 90% статутного капіталу, кінцевий бенефіціарний власник)
- АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» (власник 10% статутного капіталу)
- ТОВ «КПРУМ БАР»
- ТОВ «ПАРИТЕТ»
- ТОВ «РЕЛІЗ ПРОЕКТ»
- ТОВ «ГОЛД СПРІНГ»
- ТОВ «КРИСТАЛ КАСЛ»
- ТОВ «ДАРК ОНІКС»
- ТОВ «ДАЙМОНДС СКАЙ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

До вищого керівництва Компанії відносяться:

- Директор
- Головний бухгалтер

Винагорода вищому керівництву Компанії представлена у вигляді:

	2024	2023
Заробітна плата та інші поточні види компенсації	186	80
Витрати соціального страхування	42	35
Усього винагороди основного керівництва	228	115

Інших операцій з вищим керівництвом Компанії не проводилось, правочинів не укладалось, кредиторська та дебіторська заборгованість відсутня.

Операції з пов'язаними сторонами наведені у таблиці нижче. Ці операції являють собою купівлю-продаж товарів та послуг між Компанією та пов'язаними сторонами:

	2024	2023
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4 745	447
Фінансові витрати	(46 340)	(8 902)
Інші доходи	4	-

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 були наступні залишки по операціям з пов'язаними сторонами:

Вид заборгованості	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
<i>Зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за договорами позики	(283 255)	(102 317)
Кредиторська заборгованість за відсотками	(5 244)	(3 150)
<i>Активи</i>		
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	-	5 215
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	61

15. Умовні та контрактні зобов'язання

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, їй властиві певні характеристики, що свідчать про її перехідний статус. Такими характеристиками є, зокрема, але не виключно: низький рівень ліквідності на ринку капіталу та наявність валютного контролю, внаслідок чого національна валюта є неліквідною за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі буде залежати від політики та дій уряду щодо адміністративних, фінансових, правових та економічних реформ. Як результат, здійснення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які не є характерними для розвинених ринків.

Керівництво здійснює постійний моніторинг даних змін у існуючому середовищі і, у разі необхідності, прибігає до відповідних дій.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності та до дати її випуску, Компанія продовжує працювати в звичайному режимі.

Податкові та інші законодавчі ризики

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечітким і трактується по-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що інтерпретація ним положень законодавства, що регулюють діяльність Компанії, є правильною, і Компанія дотрималась всіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що Компанія нарахувала й сплатила усі необхідні податки. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Компанія нараховувала податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Негативні очікування відсутні, забезпечення на штрафи не створювалось.

Управління фінансовими ризиками

Основними ризиками пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії є кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності. Компанія переглядає та узгоджує політику, щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що Компанія понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконають своїх зобов'язань за фінансовим інструментом чи клієнтським договором. Компанія схильна до фінансового ризику, пов'язаного з її операційною діяльністю (передусім, щодо торговельної та дебіторської заборгованості із внутрішніх розрахунків) та фінансовою діяльністю, у т. ч. депозити у банках та інші фінансові інструменти.

Банківські депозити, грошові кошти та їх еквіваленти Компанія зберігає у найбільших діючих українських банках, які, на думку керівництва, мають один із найменших ризиків дефолту на момент розміщення.

Нижче представлено інформацію про вартість фінансових активів:

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Грошові кошти та еквіваленти	16 153	56
Інша дебіторська заборгованість	391 947	132 397
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	65 157	1 325
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	315	1 552
Разом	473 573	135 330

Кредитний ризик – ризик того, що Компанія зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Компанія управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Компанія готова прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Компанія надає два типи кредитів – строковий кредит з максимальним терміном до 48 місяців, та відновлювальна кредитна лінія зі строком до 12 місяців.

Фінансова компанія установлює значення лімітів кредитного ризику.

Компанія розробила і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Компанії, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая.

Компанія здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Компанія: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту

Ризик ліквідності

Потенційний вплив: Відсутність коштів для здійснення належних платежів.

Нашою метою є підтримання коефіцієнта ліквідності, який визначається як відношення оборотних активів до короткострокових зобов'язань, на рівні не менше 1.1–1.2.

	На 31 грудня 2024 року	На 31 грудня 2023 року
Оборотні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	473 691	135 451
Інша поточна дебіторська заборгованість	391 947	132 397
Оборотні активи за вирахуванням нефінансових активів	473 691	135 451
Поточні зобов'язання	448 005	121 257
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,06	1,12
Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,06	1,12
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,0361	0,0005

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає у забезпеченні, наскільки це можливо, достатньої ліквідності для виконання своїх зобов'язань у строк, як в нормальних, так і в напружених умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків або ризику збитку для репутації Компанії.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у можливому впливі на фінансовий результат Компанії або на вартість фінансових інструментів коливання ринкових цін, таких як процентні ставки та курси валют. Метою управління ринковим ризиком є контроль рівня ринкового ризику та забезпечення оптимального співвідношення доходності та ризику в межах прийнятних параметрів.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в зв'язку зі зміною валютних курсів. Компанія здійснює певні операції в іноземній валюті. Компанія не використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком, в той же час менеджмент Компанії встановлює ліміти щодо рівня валютного ризику.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 фінансових активів та зобов'язань деномінованих іноземних валютах Компанія не мала.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься зважаючи змін ринкових процентних ставок.

В процесі управління процентним ризиком Компанія забезпечує:

- досягнення цільового рівня процентного спреду;
- стабілізацію чистого процентного доходу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

В Компанії процентний ризик є низьким, оскільки немає боргових зобов'язань з плаваючою процентною ставкою.

Управління капіталом

Мета Компанії в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;
- 2) спроможності Компанії стабільно функціонувати та розвиватись;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Компанія в процесі діяльності.

Компанія з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Кількісна оцінка капіталу доповнюється якісним, всебічним обговоренням. Результати підсумовуються у вигляді цілей щодо досягнення (дотримання) необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу.

Моніторинг показників управління капіталом

Структура капіталу Компанії складається з інструментів та капіталу, який представлений статутним капіталом та нерозподіленим прибутком, інформація про які розкривається у Звіті про власний капітал.

Найменування статті

Статутний капітал
Нерозподілений прибуток
Разом

На 31 грудня
2024 року

6 000
23 378
29 378

На 31 грудня
2023 року

6 000
8 282
14 282

Компанія в своїй діяльності дотримується встановлених законодавством вимог щодо мінімального розміру власного капіталу фінансової компанії та пруденційних вимог щодо достатності власного капіталу та нормативу левеїджу.

Органи внутрішнього контролю

З метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту в організаційній структурі Компанії передбачена наявність внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного учасника від 01.01.2024 року.

Відділ внутрішнього аудиту Компанії є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Компанії в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

16. Події після звітної дати

Згідно вимогам стандарту МСФЗ 10 «Події після звітної дати» керівництво повідомляє, що у період з дати балансу до дати випуску та затвердження даної фінансової звітності коригуючі події, які могли значно вплинути на суми активів та зобов'язань Компанії станом на 31.12.2024 року не відбувались.

Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжився, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 7 серпня 2025 року.

Військова агресія російської федерації проти України є суттєвою подією, проте на діяльність компанії це не вплинуло.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена до випуску керівництвом 19 травня 2025 року:

Підписано від імені Компанії:

Директор

Головний бухгалтер



Комарова Галина Миколаївна
прізвище, ім'я, по батькові

Сичова Інна Йосипівна
прізвище, ім'я, по батькові