



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«САФРА ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024р.**

**м. Київ
2025 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА
ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 р.**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «САФРА ФІНАНС»;
Національному банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43931541 (надалі за текстом ТОВ «САФРА ФІНАНС»/Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік та примітки до фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2024 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Дана фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Хоча станом на звітну дату Товариство призупинило діяльність з

укладання нових договорів з надання фінансових послуг, але це не впливає на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Таким чином, у результаті оцінювання управлінський персонал не має інформації про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Введення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Станом на звітну дату 31.12.2024 року продовжується тенденція низької платоспроможності боржників за кредитними та лізинговими договорами Товариства. Введення воєнного стану в лютому 2022 року та продовження його по теперішній час негативно вплинуло на всю поточну діяльність Товариства. Але на дату складання даної звітності, поточна ситуація не вимагає внесення коректив до фінансової звітності.

У зв'язку з неможливістю передбачити подальший розвиток військової агресії російської федерації, черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози управлінського персоналу, може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи 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.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упушення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до звіту наводимо наступну інформацію:

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «САФРА ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновок про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС»:

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «САФРА ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43931541
Місцезнаходження	Україна, 03124, місто Київ, б.Гавела Вацлава, будинок 8, корпус 17, офіс 301
Дата державної реєстрації	19.03.2021 року
Дати внесення змін до установчих документів	Протокол №23 від 26.06.2024 року затвердження статуту в новій редакції
Зареєстрований статутний капітал	6 000 000,00 грн.
Учасники Товариства	ЄРШОВ АРТЕМІЙ МИХАЙЛОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 01042, місто Київ, вул.Маккейна Джона, будинок 41/22, квартира 23 Розмір внеску до статутного фонду: 2 400 000,00 грн Частка (%): 40,00% ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 01024, місто Київ, вул.Лютеранська, будинок 27/29, квартира 55 Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%

	<p>ДЯДЮРА АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Крайна громадянства: Україна Крайна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 08154, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, місто Боярка(з), вул.8 Березня, будинок 26 Розмір внеску до статутного фонду: 1 800 000,00 грн Частка (%): 30,00%</p>
Кінцевий бенефіціарний власник	<p>СРШОВ АРТЕМІЙ МИХАЙЛОВИЧ Крайна громадянства бенефіціара: Україна Крайна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01042, місто Київ, вул.Маккейна Джона, будинок 41/22, квартира 23 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 40</p> <p>ДЯДЮРА АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Крайна громадянства бенефіціара: Україна Крайна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 83018, Київська обл., Фастівський р-н, місто Боярка, вул.8 Березня, будинок 26 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 30</p> <p>ВАСЬКОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Крайна громадянства бенефіціара: Україна Крайна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01024, місто Київ, вул.Лютеранська, будинок 27/29, квартира 55 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 30</p>
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	<p>Ліцензії на надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику у тому числі і на умовах фінансового кредиту були анульовані у зв'язку із переоформленням ліцензій на підставі пункту 32 розділу VII Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 27.03.2024 року, натомість були видані ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг.</p>
Види діяльності за КВЕД	<p>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування</p>
Керівник	<p>Міхалець Ян Станіславович (Протокол №6 від</p>

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «САФРА ФІНАНС», затвердженого наказом №6-О від 16.09.2024 року.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2024 року на балансі обліковуються нематеріальні активи у сумі 410 тис.грн. (програмне забезпечення, ліцензії), основні засоби первісною вартістю 439 тис.грн. (зарядні портативні електростанції та легкові автомобілі, придбані для господарської діяльності Товариства), нараховано амортизацію в сумі 56 тис.грн., залишкова вартість становить 383 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Інформація щодо нематеріальних активів та основних засобів розкрита Товариством в примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються ні довгострокові, ні поточні фінансові інвестиції, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Запаси

Станом на 31.12.2024 року обліковуються запаси у сумі 10832 тис.грн. (товари та виробничі запаси, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку).

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковується довгострокова дебіторська заборгованість у сумі 31249 тис.грн. (активи передані у фінансовий лізинг).

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року становить 33092 тис.грн.: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 1 тис.грн., з бюджетом – 159 тис.грн., з нарахованих доходів – 3961 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість – 28971 тис.грн. (активи видані за договорами про надання коштів у позику (кредиту), а також заборгованість з платежів за договорами фінансового лізингу).

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2024 року склав 2981 тис.грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства – звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

У складі довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2024 року обліковуються довгострокові кредити банків у сумі 30 663 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 р., представлена наступним чином:

Статті	На 31.12.2024 р., тис.грн.
Короткострокові кредити банків	5148
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23
За розрахунками з бюджетом	16
За розрахунками зі страхування	
За розрахунками з оплати праці	
Інші поточні зобов'язання	26864

Поточні забезпечення становлять 295 тис.грн.

Станом на 31.12.2024 року прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на **31 грудня 2024** року Статутний капітал Товариства складає **6 000 000,00** грн. (шість мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Початковий розподіл часток у статутному капіталі Товариства був таким:

Таблиця 2

Учасник	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
Пивоварський Андрій Миколайович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2865219939, місце реєстрації: Україна, 01135, місто Київ, вулиця Златоустівська, будинок 10-12, квартира 59;	30	1 800 000,00
Дядюра Антон	30	1 800 000,00

Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3104816079, місце реєстрації: Україна, 08154, Київська обл., Києво- Святошинський р-н, місто Боярка, вулиця 8 Березня, будинок 26		
Васьков Сергій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3101123136, місце реєстрації: Україна, 01024, місто Київ, вул. Лютеранська, будинок 27/29, квартира 55	30	1 800 000,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛЕБРЕЙН» Код ЄДРПОУ: 44119206, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03124, місто Київ, б. Гавела Вацлава, будинок 8, корпус 17, офіс 301	10	600 000,00
Всього	100	6 000 000,00

У грудні 2023 року відбулася зміна учасників та розподіл часток у статутному капіталі Товариства шляхом укладання договорів купівлі продажу часток. Так, 11.12.2023 року Пивоварський А.М. продав свою частку у розмірі 30%, що становить 1 800 000,00 грн. новому учаснику – фізичній особі Єршову Артемію Михайловичу. Акт приймання передачі частки був укладений 12.12.2023 року. 21 грудня 2023 року АТ «ЗНВКІФ «ЛЕБРЕЙН» продав свою частку у розмірі 10%, що складає 600 000,00 грн. новому учаснику – фізичній особі Єршову Артемію Михайловичу. Акт приймання передачі частки був підписаний 26.12.2023 року.

Таким чином, станом на 26.12.2023 року частки у статутному капіталу були розподілені наступним чином:

Таблиця 3

Учасник	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
Єршов Артемію Михайлович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2638709879, місце реєстрації: Україна, 01042, місто Київ, вул.Маккейна Джона, будинок 41/22,	40	2 400 000,00

квартира 23;			
Дядюра Володимирович, реєстраційний облікової картки платника податків 3104816079, місце реєстрації: Україна, 08154, Київська обл., Києво- Святошинський р-н, місто Боярка, вулиця 8 Березня, будинок 26	Антон	30	1 800 000,00
Васьков Володимирович, реєстраційний облікової картки платника податків 3101123136, місце реєстрації: Україна, 01024, місто Київ, вул. Лютеранська, будинок 27/29, квартира 55	Сергій	30	1 800 000,00
Всього		100	6 000 000,00

Станом на 31.12.2024 року ні учасники, ні частки, ні розмір статутного капіталу Товариства не змінювалися. Остання редакція Статуту затверджена Протоколом №23 від 26.06.2024 року.

Статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 16 587 тис.грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 6 000 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 10587 тис.грн. Резервний фонд не створювався.

У 2024 році дивіденди учасникам не нараховувались та не виплачувались.

Розмір власного капіталу ТОВ «САФРА ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «САФРА ФІНАНС» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та фінансовий лізинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 16587 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «САФРА ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить – 9,52%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Доходи та витрати Товариства

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2024 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2024 рік склала:

Таблиця 3

Статті доходів	За 2024 рік тис. грн.
Дохід від реалізації послуг	77435
Інші операційні доходи	3191
Інші фінансові доходи	
Інші доходи	
Всього доходів	80626

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Собівартість реалізованих послуг становить 55468 тис.грн., адміністративні витрати Товариства за 2024 рік склали 5927 тис.грн., інші операційні витрати складають 8720 тис.грн. Фінансові витрати склали 8191 тис.грн. Загальні витрати становлять 78306 тис.грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2024 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 2320 тис.грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року складає 418 тис.грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 1902 тис.грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства: Єршов Артемій Михайлович, Дядюра Антон Володимирович, Васьков Сергій Володимирович.

До управлінського персоналу відносяться: директор Міхалець Ян Станіславович.

До операцій з пов'язаними особами у звітному періоді відноситься отримана безвідсоткова поворотна фінансова допомога від учасників Товариства: Єршов Артемій Михайлович – 2 675 тис. грн, Дядюра Антон Володимирович – 2 675 тис. грн, Васьков Сергій Володимирович – 2 675 тис. грн, яка була отримана в четвертому кварталі 2023 року.

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua

Аудит проведений згідно з договором № 16-1/04 від 16.04.2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року),

провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС», у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, звіту про власний капітал за 2024 рік і приміток до фінансової звітності за 2024 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 16 квітня 2025 року по 26 травня 2025 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)



Величко О.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

26 травня 2025 року

Дата (рік, місяць, число)	2024, грудень, 31
за ЄДРПОУ	UA800000000000980793
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.99

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС"

Солом'янський район м. Києва
Товариство з обмеженою відповідальністю
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
н.в.і.у.

Кількість працівників 5
бульвар Гавела Вацлава, буд. 8, корпус 17, оф. 301, м. Київ, 03124, УКРАЇНА

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

(зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	22	410
включає вартість	1001	70	473
накопичена амортизація	1002	48	63
внесени капітальні інвестиції	1005	-	-
матеріальні засоби	1010	-	383
включає вартість	1011	-	439
накопичена амортизація	1012	-	56
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
включає вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
включає вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
включає вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
зобов'язаність за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	22 264	31 249
включені податкові активи	1045	-	-
включені витрати	1050	-	-
включені аквізиційні витрати	1060	-	-
включені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сьогого за розділом I	1095	22 286	32 042
II. Оборотні активи			
запаси	1100	21 692	10 832
виробничі запаси	1101	-	41
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інші запаси	1104	21 692	10 791
поточні біологічні активи	1110	-	-
резерви перестрахування	1115	-	-
активи одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	279	1
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
включені авансами	1130	-	-
бюджетом	1135	1 160	159
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 599	3 961
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33 544	28 971
поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	2 007	2 981
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 007	2 981
витрати майбутніх періодів	1170	-	448
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	201
Усього за розділом II	1195	66 281	47 554
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	88 567	79 596

Пасива	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (испокритий збиток)	1420	10 808	10 587
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	16 808	16 587
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	22 569	30 663
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	22 569	30 663
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	1 000	5 148
Векеслі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 698	23
розрахунками з бюджетом	1620	2 390	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 373	4
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 566	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	133	295
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від переестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41 403	26 864
Усього за розділом III	1695	49 190	32 346
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	88 567	79 596

Керівник

Станіслав
ович

Міхалець Ян Станіславович

Головний бухгалтер

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

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



Директор
Міхалець Я.С.

Квитанція № 2

-	ПОУ	43931541
201	ПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС"
47 554		Ф1. Баланс
-	РОД	Рік, 2024 р.
79 596		2024
На кінець пного періоду	П ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
4	ТА ПРИЙОМУ	28.02.2025
6 000	С ПРИЙОМУ	15:48:19
-	РОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80009
-	СТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003930564
-	ВА ФАЙЛУ	800090043931541S010011510000063122024.XML
-	УЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
10 587		
-		
-		
16 587	СРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

43931541

2781718832



*Директор
Михаленко А.С.*

30 663
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
-
30 663
5 148
-
-
23
16
4
-
-
-
-
-
295
-
-
26 864
32 346
-
-
79 596

66

Господарство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА за ЄДРПОУ ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43931541		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	77 435	46 712
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(55 468)	(33 072)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	21 967	13 640
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових робов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 191	6 943
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 927)	(2 332)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8 720)	(4 487)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 511	13 764
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	4 841
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(8 191)	(3 980)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(863)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



67

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 320	13 762
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(418)	(2 373)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 902	11 389
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 902	11 389

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 949	1 289
Витрати на оплату праці	2505	1 417	987
Відрахування на соціальні заходи	2510	280	217
Амортизація	2515	282	88
Інші операційні витрати	2520	8 720	4 238
Разом	2550	14 648	6 819

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

Міхалець
Ян
Станіслав
ович

Міхалець Ян Станіславович

Директор
Міхалець Я.С.

вження дода

Квитанція № 2

13 762	ДЕРЖАВНО-ПРИЄМСТВО	43931541
-	ДЕРЖАВНО-ПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС"
(2 373)	ЗВІТ	Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
-	ПЕРІОД	Рік, 2024 р.
-	РОК	2024
11 389	СТАТУС ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
-	ДАТА ПРИЙОМУ	28.02.2025
-	ЧАС ПРИЙОМУ	15:48:03
-	ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД ПРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80009
-	ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР ЕКСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003929688
аналогічний	НАЗВА ФАЙЛУ	800090043931541S010021510000064122024.XML
період	РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
попереднього року	ПРАВИЛНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

43931541

2465314559



*Директор
Михаленко А.С.*

11 389

аналогічний
період
попереднього
року
4

1 289
987
217
88
4 238
6 819

аналогічний
період
попереднього
року
4

-
-
-
-

А.С.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	69 919	22 429
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 267	2 566
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	29	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 795	14 815
Інші надходження	3095	62	3 483
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(62 478)	(39 832)
Праці	3105	(963)	(782)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(290)	(214)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 817)	(808)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 785)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(425)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(383)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(3 966)
Інші витрачання	3190	(63)	(68)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 461	-2 377
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ca

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	38 892	32 193
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	38 345	26 850
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(8 034)	(1 685)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-7 487	3 658
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	974	1 281
Залишок коштів на початок року	3405	2 007	791
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	(65)
Залишок коштів на кінець року	3415	2 981	2 007

Керівник

Службовий
світ

Міхалець Ян Станіславович



*Директор
Міхалець Я.С.*

Квитанція № 2

-	ІД ПОУ	43931541
-	ПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС"
-	ІТ	ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
-	РІОД	Рік, 2024 р.
-	ПЕРІОД	2024
-	ПЛАТ ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
-	ДАТА ПРИЙОМУ	28.02.2025
-	ЧАС ПРИЙОМУ	15:48:12
-	ІД РОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80009
-	ІД ЕСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003930225
32 193	ІМЕННА ФАЙЛУ	800090043931541S010031110000065122024.XML
-	РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
26 850	ПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

43931541

3622812923



Директор
Михаленко А.С.

1 685

3 658

1 281

791

(65)

2 007

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

43931541

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ПРИЄМСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	6 000	-	-	-	10 808	-	-	16 808
коригування:									
облікової методики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(2 123)	-	-	(2 123)
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригорований залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	8 685	-	-	14 685
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 902	-	-	1 902
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, перенесена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку за рахунок створення резервних (спеціальних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 902	-	-	1 902
Залишок на кінець року	ГП 4360	6 000	-	-	-	10 587	-	-	16 587

Керівник

Міхалець Ян Станіславович

Головний бухгалтер



Директор
Міхалець Я.С.

10		Квитанція № 2	
ІД ПОУ	43931541	ПРИЄМСТВО	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САФРА ФІНАНС"
Т	Ф4. Звіт про власний капітал	ЕРІОД	Рік, 2024 р.
	2024	ТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ТА ПРИЙОМУ	28.02.2025	ЧАС ПРИЙОМУ	15:48:17
ПРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80009	РЕСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003930448
ІМЕННА ФАЙЛУ	800090043931541S010401010000066122024.XML	РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ІНСТРУМЕНТ	Система електронного звітування органів державної статистики України		
	43931541		996722578



*Директор
Михаленко А.С.*

А.С.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності за звітний період,
що закінчився 31.12.2024 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САФРА ФІНАНС», скорочена назва ТОВ «САФРА ФІНАНС», надалі Товариство, зареєстроване 19.03.2021 року, номер запису про включення до ЄДРПОУ про юридичну особу 1000731020000044453.

ЄДРПОУ 43931541.

Місцезнаходження: Україна, 03124, м. Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 8, корпус 17, офіс 301.

Телефон: +38(099) 152-52-56.

Сайт: <https://safra-finance.com.ua>

Електронна адреса: info@safra-finance.com.ua

Основна діяльність Товариства за КВЕД:

А. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у (основний);

Б. Інші види грошового посередництва;

В. Фінансовий лізинг;

Г. Інші види кредитування.

Відомо зареєстрованого статутного капіталу 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «САФРА ФІНАНС» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Єршов Артемій Михайлович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2638709879, місце реєстрації: Україна, 01042, м. Київ, вул. Джона Маккейна, буд. 41/22, кв. 23;	2 400 000,00	40 %
Дядюра Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3104816079, місце реєстрації: Україна, 08154, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, місто Боярка, вулиця 8 Березня, будинок 26;	1 800 000,00	30 %
Васьков Сергій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 301123136, місце реєстрації: Україна, 01024, місто Київ, вул. Лютеранська, будинок 27/29, квартира 55	1 800 000,00	30 %
Всього	6 000 000,00	100%

Лицєві бенефіціарні власники (контролери):

Громадянин України Єршов Артемій Михайлович;

Громадянин України Дядюра Антон Володимирович;

Громадянин України Васьков Сергій Володимирович.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор товариства – Міхалець Ян Станіславович.

Відомство про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000235, видане 07.05.2021р. та внесення запису в Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії від 27.03.2024 р.

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів та ціннісних металів у кредит – рішення Комітету НБУ від 07.05.2021 № 21/1133-пк.

Основною метою діяльності Товариства є досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.

Предмет діяльності – фінансові послуги: надання коштів у позику в тому числі й на умовах фінансового кредиту, фінансовий лізинг.

Економічне середовище функціонування Товариства:

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної економічної ситуації у зв'язку з повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України та оголошенням з 24.02.2022 року воєнного стану по всій території України.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Введення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Станом на звітну дату 31.12.2023 року продовжується тенденція низької платоспроможності боржників за кредитними та лізинговими договорами Товариства. Введення воєнного стану в лютому 2022 року та продовження його по теперішній час негативно вплинуло на всю поточну діяльність Товариства. Але на дату складання даної звітності, поточна ситуація не вимагає внесення коректив до фінансової звітності.

У зв'язку з неможливістю передбачити подальший розвиток військової агресії російської федерації, черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності діяльності та подальшого розвитку Товариства.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якої реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Дана фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність, бере до уваги наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Хоча станом на звітну дату Товариство призупинило діяльність з укладання нових договорів з надання фінансових послуг, але це не впливає на здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Таким чином, у результаті оцінювання управлінський персонал не має інформації про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями з умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.4. Рішення про затвердження річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства затверджується протягом 60 календарних днів після закінчення періоду за який складається фінансова звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період річної фінансової звітності

Фінансова звітність сформована за період 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», справедливої вартості інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки передбачають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням доступної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Суттєві положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Інформація про зміни в облікових політиках

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких вносяться вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики. Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству, що відноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах частки участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу підготовки та подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до моменту застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони були закінчені в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які не вносяться посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, що витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинне застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дана поправка не мала істотного впливу на Товариство.

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2023 року і пізніше

Рада з МСБО у травні 2021 року інформує про зміни, які внесла до деяких МСФЗ / МСБО. Зазначеними змінами додано параграфи (внесено зміни) до параграфів МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток».

Також МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» доповнено параграфом про відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції, який пояснює особливості «першого застосування» змін.

Такими змінами Рада з МСБО роз'яснила порядок обліку визнання відстроченого податку за угодами оренди та зобов'язаннями з виведення з експлуатації. Мета змін — зменшити різні підходи під час визнання відстрочених податків за такими операціями.

Також, у липні 2019 року, Рада з МСБО зазначала, що такі різниці в облікових підходах можуть зменшити порівнянність фінансової звітності різних підприємств, які мають зобов'язання з оренди. Ймовірність розходжень може збільшитися із застосуванням МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Зі змін до МСБО (IAS) 12 та МСФЗ (IFRS) 1 не впливає, що такі зміни стосуються виключно угоди оренди та зобов'язань із виведення з експлуатації, і тому формально можуть стосуватися й інших операцій.

на дату первісного визнання призводитимуть до виникнення еквівалентних тимчасових взаємно пенсованих податкових різниць.

Зміни поширюються на річні звітні періоди починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до більш ранніх періодів. Щодо угод з оренди та зобов'язань із виведення з балансу відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання слід буде визнавати у фінансовій звітності на початок найранішого порівняльного періоду. У загальному випадку, коли підприємство вирішить не застосовувати зміни МСБО (IAS) 12 передчасно, а застосує їх для річної фінансової звітності за 2023 рік і порівняльну інформацію в такій фінансовій звітності наводитиме за один попередній (2022) рік, відстрочені податки здійснюватиметься на 1 січня 2022 року.

У вересні 2022 року Рада з МСБО (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IAS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток чи збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна надійсно оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

- якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. пізніше 1 січня 2024 року. Дозволяється дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають погашенню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних фінансових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, залежно від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона не може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2024 року і пізніше

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 «Загальні вимоги розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності» Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право

підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Товариство не застосовувало до даної фінансової звітності стандарти та поправки з ефективною датою пізніше ніж 01.01.2024 року. Товариство планує, у разі потреби застосовувати вищенаведені МСФЗ та поправки, починаючи з звітних періодів 2024-2025 років. За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандартів та поправок в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми приміток, що розроблені відповідно до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Класифікація фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

о фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; ця категорія включає поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та еквіваленти, корпоративні права інших суб'єктів господарювання та інші фінансові активи, які Товариство утримує з метою перепродажу;

о фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вони включають торговельно-дебіторську заборгованість, заборгованість по виданим позикам, облігації та інші фінансові активи, які утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів (за наявності).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

о фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; сюди відносяться всі договірні зобов'язання Товариства;

о фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Первісне визнання фінансових активів

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

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

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання);

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання об'єктивних зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

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

3 Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи

Первісна оцінка дебіторської заборгованості

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

Зменшення корисності дебіторської заборгованості

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Поточні фінансові інвестиції

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

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

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

- б) при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються в прибутку або збитку у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від продажу.

шення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде
чинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати
та, залишок прибутку чи збитку.

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

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Зобов'язання. Кредити банків

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом
надцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом
найменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

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

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

5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків
грошей в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості
активу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка

доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходів (а) вики за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконтування, або (але залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

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

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо, відбувається згідно з вимог Податкового кодексу України, термін корисного використання яких встановлюється професійними судженнями керівництва Товариства.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а також - фіксовану

ставка доходу (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

показник

2. Первісна та послідоюча оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу в формі права користування.

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

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

Первісна оцінка зобов'язань.

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

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

з фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;

- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

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

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

Подальша оцінка зобов'язань.

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

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

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

Переоцінка зобов'язань.

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

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні

трочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від ліквідації бізнесу.

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

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

1. Забезпечення

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

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

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після закінчення будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які надають їм їхні права на майбутні виплати відпустки. Товариство щомісяця формує резерв відпусток. Рахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

1. Доходи та витрати

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 застосовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець звітного місяця.

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.11.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо використання ставок дисконтування

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

1. Рівня ризику грошей у часі;

2. Рівня ризику джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

3. Рівня ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати свою діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг та мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність на 31.12.2024 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з

військовою агресією російської федерації проти України. Ведення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на економіку в цілому та зокрема на діяльність Товариства. Також ще з другої половини 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і світу в цілому. Значна кількість компаній в Україні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений термін на дату підготовки цієї фінансової звітності. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно не стабільно та має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

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

Враховуючи що товариство створене у 2021 році, зміни справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства між датою первісного визнання та звітною датою 31.12.2024 р. у фінансовій звітності відсутні.

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

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

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

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

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

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

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих вхідних даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

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

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

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

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

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

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

	<i>Балансова вартість, тис. грн.</i>	<i>Справедлива вартість, тис. грн.</i>
	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2024</i>
Грошові кошти	2 981	2 981
Депозити	0	0

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи

ном на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. нематеріальні активи представлені ліцензіями на придбані для того використання програмним забезпечення. Основні засоби на балансі являють собою зарядні станивні електростанції та легкові автомобілі, придбані для господарської діяльності Товариства.

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
нематеріальні активи	410	22
основні засоби	383	-
разом:	793	22

Дебіторська заборгованість

ном на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
довгострокова дебіторська заборгованість	31 249	22 264
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1	279
дебіторська заборгованість з бюджетом	159	1 160
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3 961	7 599
інша поточна дебіторська заборгованість	28 971	33 544
разом:	64 341	64 846

довгострокова дебіторська заборгованість представлена активами Товариства переданими у фінансовий лізинг. Дебіторська заборгованість з бюджетом представлена від'ємним значенням з податку на додану вартість, у якій Товариство є платником. Заборгованість з нарахованих доходів складається з відсотків нарахованих за виданими кредитами Товариства за договорами фінансового лізингу. Вагому частку іншої поточної заборгованості становлять активи видані Товариством за договорами про надання коштів у позику (кредиту), а також заборгованість з платежів за договорами фінансового лізингу.

Витрати майбутніх періодів

ном на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року витрати майбутніх періодів Товариства представлені наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
витрати майбутніх періодів	448	-
разом:	448	-

витрат майбутніх періодів віднесені витрати на страхування об'єктів фінансового лізингу, витрати на оплату програмного забезпечення.

Інші оборотні активи

ном на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року інші оборотні активи Товариства представлені наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
інші оборотні активи	201	-
разом:	201	-

інших оборотних активів включена суму податкового кредиту непідтвердженого податковими органами податковими накладними постачальників.

Поточні фінансові інвестиції

поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року відсутні.

6.6. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. представлені грошовими коштами на поточних рахунках відкритих у АТ «РВС БАНК» та АТ «АКБ «КОНКОРД» м. Київ.

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Грошові кошти в банках у національній валюті	2 981	2 007
Разом:	2 981	2 007

6.7. Запаси.

Станом на 31.12.2024 року запаси Товариства представлені об'єктами нерухомого майна, які отримані в вигляді заставного майна для наступної реалізації та транспортним засобом не переданим у фінансовий лізинг на дату звіту,

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Запаси (товари)	10 832	21 692
Разом:	10 832	21 692

6.8. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України, внесений в повному обсязі та сплачений повністю грошовими коштами.

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	6 000	6 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10 587	10 808
Власний капітал	16 587	16 808

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. не формувався.

6.9. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року довгострокові зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Довгострокові кредити банків	30 663	22 569
Разом:	30 663	22 569

6.10. Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2023 року та 31.12.2024 року поточні зобов'язання Товариства представлені в таблиці:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Короткострокові кредити банків	5 148	1 000
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	1 698
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	-	-
податок на прибуток та податок на нерухоме майно	16	2 390
розрахунками зі страхування	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	2 566
Поточні забезпечення	295	133
Інші поточні зобов'язання	26 864	41 403
Разом:	32 346	49 190

Поточна заборгованість за одержаними авансами являє собою отриману часткову передоплату за об'єктами нерухомого майна.

Товариство на звітну дату формує резерв відпусток, що відображено в поточних забезпеченнях.

Інші поточні зобов'язання представлені отриманими позиками та нарахованими відсотками за позиками.

Дохід

від Товариства станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. представлений в таблиці:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	77 435	46 712
інші операційні доходи	3 191	6 943
інші фінансові доходи	-	-
інші доходи	-	-
разом:	80 626	53 655

ном на 31.12.2024 р. дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) представлений вартістю переданого майна у фінансовий лізинг та реалізацією заставного майна у вигляді нерухомості, а також нахраних відсотків за договорами фінансового лізингу та фінансового кредиту.

Інші операційні доходи являються доходами, які отримані: при погашенні кредитів - перерахунок тіла кредитів у вигляді девальвації; компенсація судового збору, отриманого після ухвалення позову на користь Товариства, а також додатне значення курсових різниць при здійсненні валютних операцій.

Витрати

ном на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. витрати представлені в таблиці:

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
об'єктів реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	55 468	33 072
адміністративні витрати	5 927	2 332
інші операційні витрати	8 720	4 487
фінансові витрати	8 191	3 980
інші витрати	-	863
разом:	78 306	44 734

Вартість реалізованої продукції представлена вартістю реалізованого рухомого та нерухомого майна. Адміністративні витрати складаються з витрат по розрахункам постачальникам товарів і послуг для забезпечення життєдіяльності Товариства, витрат на оплату праці та формування резерву відпусток. Складі інших операційних витрат сформовані розрахунки з іншими постачальниками наданих послуг. Фінансові витрати представлені нарахованими відсотками по отриманим кредитам.

Чистий прибуток (збиток)

результатом діяльності за звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 1 902 тис. гривень, за попередній період попереднього року Товариство отримало прибуток у сумі 11 389 тис. гривень.

Рух грошових коштів

про рух грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2024 року складено відповідно до вимог БО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень та витрат грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Назва статті	31 грудня 2024 року, тис. грн.	31 грудня 2023 року, тис. грн.
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	69 919	22 429
надходження авансів від покупців і замовників	1 267	2 566
надходження фінансових установ від повернення позик	4 795	14 815
інші надходження	62	3 483
витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	62 478	39 832
праці та відрахувань на соціальні заходи	963	782
зобов'язань з податків і зборів	290	214
витрачання на оплату повернення авансів	-	-
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	2 785	-
інші витрачання	63	68
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
надходження від отриманих відсотків	-	-
витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
надходження від власного капіталу	-	-
надходження від отримання позик	38 892	32 193

Витрачання на погашення позик	38 345	26 850
Витрачання на сплату відсотків	8 034	1 685
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	(65)

Надходження від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг представлені надходженням відсотків відсотків виданих кредитах та платежами по договорах фінансового лізингу. Надходження від покупців являють собою часткову передоплату за об'єкти рухомого та нерухомого майна.

Інші надходження включають в себе суму, отриману при поверненні кредитів у вигляді девальваційної компенсації судового збору (ухвала позову на користь Товариства), поверненні коштів від постачальників. Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг являють собою оплату постачальникам послуг для забезпечення господарської діяльності Товариства та оплату за рухоме майно, що придбане для наступної реалізації саме для передачі у фінансовий лізинг.

Витрачання на сплату податків представлено утриманнями з заробітної плати, податком на додану вартість податком на прибуток, податком на нерухоме майно.

До інших витрат включається розрахунково-касове обслуговування банків та виплата за відрядження. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності за звітний період відсутній.

Фінансова діяльність Товариства включає надходження від отриманих позик (кредитів банку та фінансових компаній), витрачання на погашення позик та тіла кредитів, сплату відсотків за користування кредитами.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою розкриття в даній фінансовій звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 10%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами. Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства: Єршов Артемій Михайлович, Дядюра Антон Володимирович, Васьков Сергій Володимирович.

До управлінського персоналу відносяться: директор Міхалець Ян Станіславович.

До операцій з пов'язаними особами у звітному періоді відноситься отримана безвідсоткова поворотна фінансова допомога від учасників Товариства: Єршов Артемій Михайлович – 2 675 тис. грн, Дядюра Антон Володимирович – 2 675 тис. грн, Васьков Сергій Володимирович – 2 675 тис. грн, яка була отримана в четвертому кварталі 2023 року.

7.2. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду та на дату формування фінансової звітності, Товариство виступає позивачем в судових процесах, але це не впливає на показники фінансової звітності Товариства на 31 грудня 2024 року та на дату формування фінансової звітності.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати збитків в зв'язку із судовими справами.

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію на сп

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

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе оплатити зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик гарантований таким фінансовим інструментами, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та депозитні заборгованості.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша релевантна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх платоспроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

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

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих боргових інструментів з високим рейтингом характеризується дуже високою платоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками та борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно поточного рівня.

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

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки платоспроможності позичальника, який дає можливість борговим контрагентам і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою платоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини з інвестором особистими та інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в кредитному рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відкритість позичальника. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою вартістю.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що можливі труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового інструмента на 31 грудня.

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

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

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

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок валютного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, пов'язаними з фінансовими характеристиками окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на ринкові ціни фінансових інструментів, з якими здійснюються операції на ринку.

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку

активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимальний припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

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

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методів визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події визначені МСБО 10 «Події після звітного періоду», які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024 року, та після дати балансу не відбувались.

Директор ТОВ «САФРА ФІНАНС»



Ян МІХАЛЕЦЬ



Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою

Зб. Трущаків аркушів
11002

Ген. директор *[Signature]* Величко О. В.

