

Звіт незалежного аудитора

**Фінансова звітність
за 2024 рік**

ТОВ «ФК «ГЕРЦ»



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
станом на 31 грудня 2024 року

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
Національному банку України
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.6. в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що Керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом, що найменше, наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на

безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Визнання доходу від грошових переказів

Компанія отримує дохід від переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку, як основного виду діяльності, у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб. Визнання доходу від грошових переказів було визнано ключовим питанням аудиту, оскільки дохід є одним з ключових показників, за яким оцінюється діяльність Компанії. Вважаючи на те, що при визнанні таких доходів Компанії, професійне судження має обмеження обумовлене суттєвістю суми та великою кількістю індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів юридичних та фізичних осіб аудит доходів вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали, серед іншого:

- отримання розуміння системи внутрішнього контролю та документообігу і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів;
- аналіз складових доходу та змін у звітному періоді, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови визнання доходів;
- аналіз бухгалтерських проведення по визнанню доходів в обліку та відповідний розподіл по аналітичним рахункам;
- аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання.

Проведені нами процедури не виявили суттєвого викривлення у відображенні доходів від грошових переказів у фінансовій звітності.

Інша інформація

Звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», але не є фінансовою звітністю за 2024 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Стосовно Звіту про управління, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітні дані платіжної установи

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві

аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

На підставі виконаних нами процедур, ми вважаємо, що фінансова інформація, наведена у Звіті про управління за 2024 рік, є узгодженою з фінансовою звітністю за звітний період та з інформацією, отриманою нами під час проведення аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» згідно протоколу № 04/11/24 від 04 листопада 2024 року. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мале місце та повторних призначень становить 4 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження

викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» за 2024 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у розділах «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Окрім послуг з обов'язкового аудиту ми надавали Товариству послуги з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних платіжної установи за 2024 рік відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.jpa.com.ua
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Інформація про включення до реєстру	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Дата та номер договору на проведення аудиту	Додаток №2 від 06 листопада 2024 року до Договору № А-FKG/13.12.23 від 13 грудня 2023 року
Дата початку проведення аудиту	06 листопада 2024 року
Дата закінчення проведення аудиту	18 квітня 2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер

ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

«18» квітня 2025 року

м. Київ, Україна

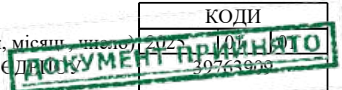


Слугіна Світлана Адольфівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГЕРЦ"

Дата (рік, місяць, число) 2022 10 10



КОДИ
UA51100270010320268
240
64.19

Територія

ОДЕСЬКА

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників ²

39

Адреса, телефон вулиця ЄВРЕЙСЬКА, буд. 2 А, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014

300033

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2024

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	168	71
первісна вартість	1001	506	473
накопичена амортизація	1002	338	402
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 577	2 527
первісна вартість	1011	5 101	7 394
знос	1012	3 524	4 867
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 745	2 598
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	29 309	22 011
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	43	526
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	77 585	87 705
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	313 482	393 371
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	313 482	393 279
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	420 419	503 613
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	422 164	506 211

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 051	5 051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	65 000	65 000
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	498	498
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 879	13 196
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	81 428	83 745
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	190	1 537
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	190	1 537
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	91	599
товари, роботи, послуги	1615	232 649	340 065
розрахунками з бюджетом	1620	675	178
у тому числі з податку на прибуток	1621	652	118
розрахунками зі страхування	1625	24	53
розрахунками з оплати праці	1630	98	201
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	11
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	164	290
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	106 839	79 532
Усього за розділом III	1695	340 546	420 929
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	422 164	506 211

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Сушкіна
Ганна
Володимирівна
Сушкіна
Ірина
Володимирівна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

39763909

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	447 651	396 253
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	(360 612)	(328 906)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	87 039	67 347
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	46 355	40 062
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	(130 132)	(101 109)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(264)	(3 589)
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	2 998	2 711
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	549
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(173)	(31)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 825	3 229
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(508)	(867)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 317	2 362
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	2 317	2 362

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	-
Витрати на оплату праці	2505	5 644	2 967
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 187	628
Амортизація	2515	1 454	1 284
Інші операційні витрати	2520	122 108	99 818
Разом	2550	130 396	104 697

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	-	-

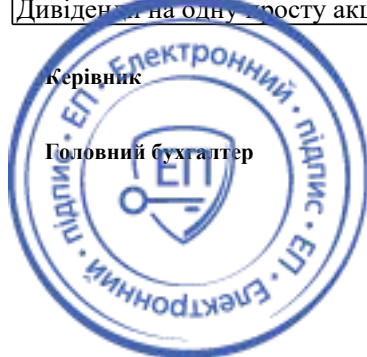
Керівник

Головний бухгалтер

Ганна Сушкіна
Ірина Силкіна
Володимирівна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
39763909		

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	214 982	382 129
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	118
Надходження від повернення авансів	3020	-	266
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	45 656	40 062
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	25 889 743	21 867 547
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(339 548)	(315 519)
Праці	3105	(4 337)	(2 309)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 137)	(608)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 112)	(1 320)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 042)	(759)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 070)	(561)
Витрачання на оплату авансів	3135	(35 447)	(48 188)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(114)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(25 687 287)	(21 881 087)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	80 513	40 977
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(194)	(53)
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	-194	-53
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	65 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	999
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(430)	(76)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(16)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-430	65 907
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	79 889	106 831
Залишок коштів на початок року	3405	313 482	206 651
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	393 371	313 482

Керівник



Головний бухгалтер

Володимирівна
ЕП Силкіна
Ірина
Володимирівна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

39763900

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 051	-	65 000	498	10 879	-	-	81 428
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 051	-	65 000	498	10 879	-	-	81 428
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 317	-	-	2 317
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 317	-	-	2 317
Залишок на кінець року	4300	5 051	-	65 000	498	13 196	-	-	83 745

Керівник

Головний бухгалтер

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
39763909**

ПРИМІТКИ

**до фінансової звітності за період,
що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «ГЕРЦ»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39763909
Юридична адреса підприємства	65014, м. Одеса, вул. Єврейська, буд. 2А
Державна реєстрація: дата та номер запису	Дата запису: 24.04.2015 Номер запису: 15561020000055111
Електронна пошта	gerc@gerc.ua
Офіційна сторінка в Інтернеті	www.gerc.ua/fk/
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.19 - Інші види грошового посередництва (основний) 64.91 - Фінансовий лізинг 64.92 - Інші види кредитування 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Наявність підрозділів	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ», зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.10.2019р. (ідентифікаційний код 43311194), та знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, Шевченківський район, Майдан Незалежності, будинок 2.
Ліцензії, дозволи на здійснення певних видів діяльності (назва, серія, номер, ким і коли видана, строк дії)	Найменування: Витяг з реєстру платіжної інфраструктури Серія та номер: №21/820-РК Орган, що видав: Національний банк України Термін дії: з 03.05.2023 (безстроково).
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	39
Керівник	Сушкіна Ганна Володимирівна
Головний бухгалтер	Силкіна Ірина Володимирівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (скорочено - **ТОВ «ФК «ГЕРЦ»**), (надалі – **Товариство** в усіх відмінках) – основний вид діяльності - надання фінансової платіжної послуги, а саме – переказ коштів без відкриття рахунків.

Ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків Товариство отримало на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 02.05.2023 № 21/820-рк. На підставі цього ж рішення Товариство включено до Реєстру платіжної інфраструктури як **платіжна установа**.

Товариство є суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах прибутковості, економічної та правової самостійності. Діяльність Товариства повністю відповідає зареєстрованим видам діяльності, вимогам чинного законодавства та фінансовому стану Товариства.

Учасники

Учасники товариства	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
ТОВ «ГЕРЦ»	9	9
Ткач Костянтин Іванович	91	91
Всього	100	100

Станом на **31 грудня 2023 р.** та на **31 грудня 2024 р.** учасниками Товариства були:

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України – Ткач Костянтин Іванович, 22.09.1969 року народження. Тип бенефіціарного володіння - **прямий вирішальний вплив**.

Органи управління

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

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Заява про відповідність

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні річної 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.

Основа подання інформації

Фінансова звітність Компанії базується на таких принципах: доречності, правдивості подання, зіставності, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, можливості перевірки, допущення безперервності діяльності підприємства, зрозумілості звітної інформації, своєчасності подання, єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Фінансова звітність Компанії охоплює період, що дорівнює періоду календарному року, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2024 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, та на основі припущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому.

Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах цих Приміток до фінансової звітності.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру - тисячі гривень, якщо не зазначено інше. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

2.3. Нові стандарти, роз'яснення, поправки до чинних стандартів та роз'яснень

У звітному періоді Товариство застосувало ряд змін до МСФЗ, виданих Радою МСФЗ, та оприлюднених Міністерством фінансів для обов'язкового застосування за періоди, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше.

Їх прийняття не має суттєвого впливу на суми або розкриття інформації у цій фінансовій звітності.

З 01 січня 2024 року набули чинності такі зміни до МСФЗ:

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника»;

З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до
МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

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

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

Зміни вносяться до:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»

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

2.4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Близько 8 мільйонів українців емігрували закордон протягом 2022 року. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності домогосподарств.

Минулий рік став ключовим для фінансового ринку України в контексті сприйняття викликів усіма учасниками ринку, швидкості реагування на виклики, можливості адаптації та готовності нових умов, загальної стійкості та гнучкості.

Незважаючи на всі проблеми, які продовжують поставати перед ринком і у 2024 році, можна спостерігати процес його поступового відновлення.

За попередніми даними, у 2024 році українська економіка зросла на 3,4-3,6%. Хоча остаточні цифри стануть відомі пізніше, вже зрозуміло, що це менше, ніж 5,3%, зафіксовані роком раніше.

Динаміка росту ВВП все ще є позитивною, але насправді її варто назвати не зростанням, а відновленням, адже у перший рік війни українська економіка впала на 29%. У другий та третій роки війни вона лише «відіграє» частину цього падіння, так і не вийшовши на рівень довоєнного 2021 року.

Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. За рахунок утримання військових, соціальних виплат та здійснення державних закупівель підтримується економічна активність. За рахунок цього спостерігається поступове покращення ділової активності та очікувань бізнесу. Водночас військова агресія та терор росії приносить нові шоки та незворотні втрати для України. Знищення енергетичної інфраструктури стало черговим викликом для підприємств та домогосподарств. Рівень ескалації війни з боку росії продовжує зростати та вимагає адекватної відповіді з боку України. Очікування щодо тривалості війни дедалі погіршуються та змушують українську владу, бізнес та населення готуватися до сценарію затяжного протистояння на виснаження.

Військове вторгнення росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

Головний ризик – це туман війни. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Перспективи української економіки як у 2023 так і в 2024 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії.

Станом на кінець звітного періоду можливо стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність, офіційно не оголошувало призупинення своєї діяльності. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати та подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Хоча Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усі належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, але подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок управлінського персоналу.

2.5. Суттєвість та групування

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;
- критерій суттєвості з метою дисконтування - різниця у більш ніж 10% між дисконтованою і недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою, аби застосовувати дисконтування.

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про фінансові результати – базою є сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) із визначенням кількісного критерію суттєвості у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого рух грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1 % від бази.

2.6. Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ як основи складання фінансової звітності

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Оскільки російське військо вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність надання фінансових платіжних послуг, а саме – переказ коштів без відкриття рахунків на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій. Головний офіс Компанії розташований у м. Одеса також маємо офіс філії в м. Києві. Останнім часом спостерігаються часті обстріли цих територій з ураженням, в основному, енергетичної інфраструктури. Отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Управлінський персонал Компанії виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності з урахуванням фінансового стану, поточних планів, прибутковості діяльності та наявних ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому, а також проаналізував вплив макроекономічних тенденцій та подій після дати звітності на діяльність Компанії. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу.

Судження керівництва щодо безперервності діяльності Компанії ґрунтується на наступному:

- Товариство має у наявності людські, інтелектуальні, технологічні, фінансові ресурси для продовження своєї діяльності;
- Товариство має можливість безперебійно (наявність генераторів, бомбосховища) вести діяльність, складати та подавати звітність;
- Товариство дотримується усіх зовнішніх регуляторних вимог та має достатній обсяг прийнятних активів, прозору структуру власності;

— Фінансовий стан Товариства є стабільним. Товариство повністю дотримується своїх договірних зобов'язань та за очікуваннями керівництва буде здатна своєчасно обслуговувати зобов'язання протягом періоду, що перевищує наступні дванадцять місяців після дати цієї фінансової звітності, у відповідності до умов укладених договорів;

— Враховуючи наявний портфель укладених договорів, розмір високоліквідних активів та інші фактори не вбачається загроз безперервності діяльності компанії, спричинених умовами діяльності;

— Власники Товариства не мають намірів припиняти чи змінювати напрями діяльності;

В Товаристві розроблені та впроваджені внутрішні політики щодо забезпечення безперервності діяльності зокрема:

«Політика заходів із забезпечення безперервності надання платіжних послуг»;

«Стратегія управління кіберризиками»;

«План реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки в Товаристві з урахуванням критеріїв істотності інцидентів»;

«Політика регулювання інцидентів та реагування на надзвичайні ситуації»;

«План реагування на інциденти інформаційної безпеки відповідно до Політики регулювання інцидентів та реагування на надзвичайні ситуації»;

«Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування діяльності Товариства в умовах особливого періоду».

Таким чином, Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що Керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом, що найменше, наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

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

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор суттєвої невизначеності поза контролем Компанії.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії складена станом на 31 грудня 2024 року та охоплює період, що дорівнює періоду, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2024 року.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

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

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Протягом звітного періоду не відбувалися зміни в обліковій політиці, в облікових оцінках, змін у характері діяльності та операціях, які потребують перегляду облікових політик чи облікових оцінок або впливають на вхідні залишки Балансу та порівняльні показники Звіту про сукупний дохід.

Перше застосування нових чи змінених стандартів, роз'яснень та змін до стандартів, що починаються з 01 січня 2024 року або після цієї дати які набрали чинності для фінансової звітності за 2024 рік, не вплинуло на перерахунок залишків на початок звітного періоду, відповідним чином враховано та розкрито.

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Змінені МСФЗ та тлумачення, що набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Ці нові стандарти та тлумачення не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання з ковенантами» покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних.

Зазначені положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Механізм фінансування постачальників» додають вимоги до розкриття інформації та «показники» у межах діючих вимог до розкриття інформації, які вимагають від суб'єктів господарювання надавати якісну та кількісну інформацію про механізми фінансування постачальників.

Зазначені положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди» покликані уточнити вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди.

Зазначені положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Товариства

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності та за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року

Підприємство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»**, випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Облікові політики, які застосовані при формуванні фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року повністю відповідають МСФЗ.

Перше застосування нових чи змінених стандартів, роз'яснень та змін до стандартів, що починаються з 01 січня 2024 року або після цієї дати які набрали чинності для фінансової звітності за 2024 рік, не вплинуло на перерахунок залишків на початок звітного періоду.

Протягом звітного періоду не відбувалися зміни в обліковій політиці, в облікових оцінках, змін у характері діяльності та операціях, які потребують перегляду облікових політик чи облікових оцінок або впливають на вхідні залишки Балансу та порівняльні показники Звіту про сукупний дохід.

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.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство розподіляє фінансові інструменти на наступні три категорії:

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання залежно від терміну їх погашення розділяються на:

- поточні (терміном погашення до 12-ти місяців від звітної дати);
- довгострокові (терміном погашення більше 12-ти місяців від звітної дати).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо одночасно дотримано обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо одночасно дотримано обох зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Всі фінансові активи, які не класифіковані як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Крім того, Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (так звану "неузгодженість обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Товариство класифікує у фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, грошові кошти на рахунках у банківських установах, дебіторську заборгованість та включають у тому числі:

- векселі, утримувані до погашення;
- облігації, утримувані до погашення;
- депозитні сертифікати.

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, включають у тому числі:

- векселі, утримувані для торгівлі;
- облігації, утримувані для торгівлі;
- акції, утримувані для торгівлі;
- інші інвестиції, утримувані для торгівлі.

При чому, фінансовий інструмент класифікують як утримуваний для торгівлі, якщо:

він був придбаний або створений в основному з метою продажу в близькому майбутньому;
при первісному визнанні є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення нещодавніх фактичних прикладів отримання короткострокового прибутку, або є похідним інструментом (за винятком похідного інструмента, який є контрактом фінансової гарантії або призначеним та ефективним інструментом хеджування).

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають у тому числі: інвестиції в інструменти капіталу.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу.

Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

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 управлінський персонал 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.

Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

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

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору: прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів -1% від первісної вартості заборгованості; прострочка понад 90 днів, але не більше 180 днів -5% від первісної вартості заборгованості, прострочка понад 180 днів, але не більше 366 днів-10% від первісної вартості заборгованості, прострочка понад 366 днів, але не більше 545 днів розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 546 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву визначається на рівні 100% ймовірного кредитного збитку.

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

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику (для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до кредитного ризику

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Торгова дебіторська заборгованість – це безумовні права на компенсацію від клієнта у сумі, яка безпосередньо відповідає вартості для клієнта зобов'язання Товариства поставити продукцію, товари, роботи чи послуги, виконаного Товариством на сьогоднішній день і на яку Товариство *визнало дохід*.

Торгова дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування, або якщо на момент укладення договору очікується, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар або послугу, становитиме не більше одного року.

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

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість перевіряється на наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності та за необхідності створюється відповідний резерв.

Резерв під збитки від зменшення корисності створюється в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, значні фінансові труднощі боржника, невиконання зобов'язань чи прострочування платежів, можливе банкрутство або іншу фінансову реорганізацію) того, що Товариство не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам договору.

Резерв розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

Для поточної дебіторської заборгованості резерв розраховується з використанням матриці резервування на основі історичних даних.

Коефіцієнт резервування визначається наступним чином:

Кількість днів прострочення заборгованості	Коефіцієнт резервування
До 30	0%
Від 31 до 90	1%
Від 91 до 180	5%
Від 181 до 366	10%
Від 367 до 545	20%
понад 545	100%

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство може прийняти рішення про перекласифікацію даних активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та дебіторської заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до погашення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути пере класифіковані після первісного визнання.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання визнаються Товариством за умови, якщо воно стає стороною договору щодо цього фінансового інструменту. Під час первісного визнання всі фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка, як правило відповідає ціні операції. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то різниця між ціною операції та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням премії або дисконту при придбанні та доходів і витрат, які включаються до розрахунку ефективної процентної ставки. Амортизація з використанням методу ефективної процентної ставки включається до фінансових витрат у звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід. Товариство використовує практичний прийом, згідно до якого амортизована вартість фінансових зобов'язань із термінами погашення до одного року, з умовою повернення на вимогу кредитора, дорівнює їхній номінальній вартості.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється повністю або частково, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, виплати працівникам і зобов'язання перед бюджетом. Заборгованість, термін погашення якої більше одного року від дати складання річної фінансової звітності, вважається довгостроковою заборгованістю. Товариство визначає класифікацію своїх фінансових зобов'язань при первісному визнанні.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

До основних засобів Компанія відносить активи, що їх утримують для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей вартість яких перевищує 20 тис. грн. з очікуваним строком експлуатації понад рік. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання,

включаючи податки на придбання, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати, понесені у подальшому на збільшення, заміну частини або на обслуговування об'єкта основних засобів, що збільшують майбутні економічні вигоди від його використання, капіталізуються, а витрати на щоденне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після вибуття або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття цього об'єкта. Прибутки або збитки, що виникли від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта), включаються до прибутку чи збитку за звітний рік, в якому відбулось припинення визнання.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію активу Товариство розпочинає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування і приведений до стану, придатного до експлуатації способом, визначеним управлінським персоналом, та припиняє на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифіковано як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припинено визнання активу. Вартість основних засобів, яка амортизується, розподіляється систематично протягом строку їх корисного використання із застосуванням прямолінійного методу нарахування амортизації. Строк корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого Товариство передбачає використовувати актив.

При нарахуванні амортизації встановлюються наступні строки корисної експлуатації для наявних класів основних засобів:

- Група 4 - машини та обладнання (ІТ обладнання) – 3 роки.
- Строки корисного використання інших основних засобів встановлюється відповідно терміну їх корисного використання, котрий передбачається, та діючого законодавства.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю.

3.4.3. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає:

- визначенню нематеріального активу
- критеріям визнання.

Нематеріальний актив визнається якщо і тільки якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання,
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи, які відповідають критеріям визнання, за собівартістю.

Корисний строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх корисного економічного життя і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознаки того, що нематеріальний актив може бути знецінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітного періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі враховуються за допомогою зміни терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про доходи у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється до нуля. НА з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічної вигоди від їх використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений здійснюється на перспективній основі.

Прибуток чи збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та балансовою вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів.

3.4.4. Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожного разу, коли минулі події або зміна обставин вказують, що відшкодовувана вартість активу менше його балансової вартості. У такому випадку балансова вартість зменшується до відшкодованої вартості активу. Це зменшення визнається збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням 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 та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

В затвердженому Положенні про облікові політики Товариством прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України. У зв'язку з тим, що річний дохід Товариства (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за річний звітний (податковий) період перевищує сорок мільйонів гривень, Товариство визначає об'єкт оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ16, Товариство має робити судження, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

На дату початку договору оренди, за яким Товариство виступає орендарем, Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, що складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Після первісного визнання активи з права користування обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

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

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ (джерело <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>).

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;

Зобов'язання з оренди в подальшому переоцінюється у разі зміни терміну оренди, перегляду орендного договору або зміни величини орендних платежів.

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.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування.

Витрати по змінним платежах визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Переоцінка зобов'язань.

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

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);

- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Подання у звітності

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» з окремою деталізацією, водночас орендні зобов'язання подаються у складі інших фінансових зобов'язань.

У Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Товариство класифікує:

- процентні витрати за зобов'язанням з оренди як компонент фінансових витрат;
- амортизаційні відрахувань за актив з права користування відображаються у собівартості адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариство відносить:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – застосовуючи вимоги МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – до операційної діяльності.

Товариством передбачається два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто договорів, у яких на дату початку оренди передбачений строк оренди складає не більше 12 місяців та які не містять опціону на купівлю). Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедлива вартість яких у новому стані складає до 50 тис. грн. По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

Товариство як орендодавець

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає всі основні ризики та винагороди щодо володіння. Коли Товариство виступає в ролі орендодавця і ризики та вигоди від оренди не передаються організації-орендареві, загальна сума платежів за договорами операційної оренди визнається в звіті про сукупний дохід з використанням методу рівномірного визнання протягом терміну оренди.

Вплив застосування вимог МСФЗ 16 «Оренда» відображено в примітці 8.3.

4. ІНШІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Забезпечення витрат на оплату відпусток розраховується на дату балансу виходячи з належної працівникам кількості днів відпустки станом на звітну дату та алгоритму обчислення відпускних. Суми створених забезпечень визнаються витратами. У фінансовій звітності Товариства забезпечення витрат на оплату відпусток відображається, як поточні забезпечення.

4.2. Пенсійні зобов'язання

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

4.3. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

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

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

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

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

4.5. Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання – можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

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.

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

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

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.3. 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 офerti 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 компетенції працівників компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5.5. Судження щодо проведення перерахунку фінансової звітності на показник гіперінфляції

Враховуючи те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження та проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, Керівництво компанії прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за звітний період що закінчився 31 грудня 2024 року згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

5.6 . Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

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

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості значення ставки дисконтування Товариством застосовується середня норма дохідності по кредитах, номінованих в гривні.

Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної відсоткової ставки залучення додаткових позикових коштів за даними НБУ (джерело <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>).

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

Фінансовими інструментами Товариства є дебіторська та кредиторська заборгованість, які відображаються первісно у звітності за справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість відображається з урахування резерву сумнівних боргів (РОКЗ), сума якого визначається Товариством згідно обраної облікової політики.

Величина кредиторської заборгованості не дисконтується тому що кредиторська заборгованість з терміном погашення понад рік відсутня.

Нижче представлено класифікацію фінансових інструментів Товариства за категоріями оцінки та порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, в розрізі категорій, які не відображаються за справедливою вартістю.

У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Активи та зобов'язання, що не відображаються за справедливою вартістю, для яких представляється розкриття справедливої вартості

Станом на 31.12.2024 року

	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниця
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	393371	393371	-
2	Торгова дебіторська заборгованість	22011	22011	-
	Усього фінансових активів	415382	415382	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
3	Торгова кредиторська заборгованість	340065	340065	-
4	Поточні зобов'язання за орендою	599	599	-
5	Довгострокові зобов'язання за орендою	1537	1537	-
	Усього фінансових зобов'язань	342201	342201	-

Станом на 31.12.2023 року

	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниця
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	313482	313482	-
2	Торгова дебіторська заборгованість	29309	29309	-
	Усього фінансових активів	342791	342791	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
3	Торгова кредиторська заборгованість	232649	232649	-
4	Поточні зобов'язання за орендою	91	91	-
5	Довгострокові зобов'язання за орендою	190	190	-
	Усього фінансових зобов'язань	232930	232930	-

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

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Товариство оцінює справедливую вартість з використанням наступної ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних для оцінки:

- **Вхідні дані 1-го рівня:** це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія 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 активів чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- **Вхідні дані 3-го рівня:** це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Ця категорія включає всі інструменти, для яких методика оцінки включає вхідні дані, що не ґрунтуються на спостережуваних даних, і чий неспостережуваний вхідні дані мають значний вплив на оцінку інструмента.

Товариство здійснює регулярний огляд інформації про ринкові котирування, які використовуються для оцінки справедливої вартості та щомісяця визначає необхідність коригувань з урахуванням рівня ієрархії, в якому мають бути класифіковані оцінки.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати моделі оцінки, які використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку (3-й рівень за ієрархією визначення справедливої вартості). Виходячи з цього, фінансові активи Товариства за рівнем ієрархії справедливої вартості відносяться до третього рівня, окрім грошових коштів, які належать першому рівню.

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до яких належать оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Компанії станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023р., наведена у наступній таблиці:

Станом на 31.12.2024 року

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	393371			393371
2	Торгова дебіторська заборгованість			22011	22011
	Усього фінансових активів	393371		22011	415382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Торгова кредиторська заборгованість			340065	340065
4	Поточні зобов'язання за орендою			599	599
5	Довгострокові зобов'язання за орендою			1537	1537
	Усього фінансових зобов'язань			342201	342201

Станом на 31.12.2023 року

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	313482			393371
2	Торгова дебіторська заборгованість			29309	29309
	Усього фінансових активів	313482		29309	342791
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Торгова кредиторська заборгованість			232649	232649
4	Поточні зобов'язання за орендою			91	91
5	Довгострокові зобов'язання за орендою			190	190
	Усього фінансових зобов'язань			232930	232930

У попередньому та поточному році переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедливу вартість інших активів та зобов'язань неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, наведено у таблиці:

Найменування статті	Група нематеріальних активів		Всього
	Програмне забезпечення	Ліцензії на користування програмним забезпеченням	
На 01.01.2023 року			
первісна вартість	362	411	773
накопичена амортизація	(208)	(221)	(429)
балансова вартість	154	190	344
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2023 року			

надійшло за період	-	58	58
вибуло за період (первісна вартість)	-	325	325
вибуло за період (накопичена амортизація)	-	325	325
амортизація нараховано за період	(72)	(162)	(234)
На 31.12.2023 року			
первісна вартість	362	144	506
накопичена амортизація	(280)	(58)	(338)
балансова вартість	82	86	168
На 01.01.2024 року			
первісна вартість	362	144	506
накопичена амортизація	(280)	(58)	(338)
балансова вартість	82	86	168
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2024 року			
надійшло за період	-	14	14
вибуло за період (первісна вартість)	-	47	47
вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	47	47
амортизація нараховано за період	(73)	(38)	(111)
На 31.12.2024 року			
первісна вартість	362	111	473
накопичена амортизація	(353)	(49)	(402)
балансова вартість	9	62	71

В складі нематеріальних активів обліковуються комп'ютерні програми та ліцензії на комп'ютерні програми. Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Адміністративні витрати". Нематеріальних активів з обмеженим правом володіння та нематеріальних активів, заставлених як забезпечення зобов'язань, немає.

7.2. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи

Рух основних засобів за період, що закінчився 30 червня 2024 року, наведено у таблиці:

Найменування статті	Група основних засобів			Всього
	Актив у формі права користування	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи	
На 01.01.2023 року				
первісна вартість	-	4267	505	4772
накопичена амортизація	-	(1970)	(505)	(2475)
балансова вартість	-	2297	0	2297
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2023 року				
надійшло за період	325		4	
вибуло за період (первісна вартість)	-	-	-	-
вибуло за період (накопичена амортизація)	-	-	-	-
амортизація нараховано за період	(56)	(989)	(4)	(1049)
На 31.12.2023 року				
первісна вартість	325	4267	509	4776
накопичена амортизація	(56)	(2959)	(509)	(3524)
балансова вартість	269	1308	0	1577
На 01.01.2024 року				
первісна вартість	325	4267	509	5101
накопичена амортизація	(56)	(2959)	(509)	(3524)
балансова вартість	269	1308	0	1577
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2024 року				
надійшло за період	2113	31	149	2293
вибуло за період (первісна вартість)		-	-	0
вибуло за рік (накопичена амортизація)		-	-	0
амортизація нараховано за період	(325)	(869)	(149)	(1343)
На 31.12.2024 року				
первісна вартість	2438	4298	658	6452
накопичена амортизація	(381)	(3828)	(658)	(4867)
балансова вартість	2057	470	0	2527

Основні засобами Товариства представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, а також малоцінними необоротними матеріальними. Амортизація нараховується прямолінійним методом та віднесено у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Адміністративні витрати". Станом на

31.12.2024р. первісна вартість повністю з амортизованих основних засобів складає 1710 тис. грн. Основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює нулю продовжують експлуатуватися Товариством.

У Товариства відсутні обмеження на право власності основних засобів. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства. Товариство не має договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів. Збитки від зменшення корисності основних засобів в періодах, представлених у звітності, не визнавались.

Активи у формі права користування

У звітності станом на 31.12.2024 активи з права користування віднесено до складу основних засобів. У Звіті про фінансовий стан включені у той самий рядок, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря. Станом на 31.12.2024 року, активи з права користування орендованими приміщеннями, згідно з укладеними договорами оренди, відображаються як окрема група у складі основних засобів.

7.3. Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості у періоді, що закінчився 31.12.2024 року, проводились відповідно до МСБЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

Найменування статті	на 31.12.2024 р.	на 31.12.2023 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22298	30313
Резерв очікуваних кредитних збитків	(917)	(1004)
Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	22 011	29 309
Інша поточна дебіторська заборгованість	87874	77721
Резерв очікуваних кредитних збитків	(169)	(136)
Чиста балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості	87 705	77 585
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	526	43
Всього (сума рядків 1125+1130+1155 Звіту про фінансовий стан)	110 242	106 937

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з заборгованості за фінансові послуги з приймання та переказу коштів, сплачених платниками через АСОКП та АСПП, в основному за грудень 2024 року та буде погашена, як передбачається відповідно до договорів, в січні 2025 року.

Стаття «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» станом на 31.12.2024р. включає дебіторську заборгованість за виданими авансами постачальникам товарів, робіт та послуг, а саме: Операційне управління НБУ – 17 тис. грн., ТОВ "ВЧАСНО СЕРВІС" - 4 тис. грн., АО "Прайсуотерхаус Куперс Лігал - 478 тис.грн ",ТОВ "ЕКСПЕРТНІ ПЛАТФОРМИ"-11 тис грн та інші - 16 тис. грн

Стаття «Інша дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2024 р. включає головним чином дебіторську заборгованість за короткостроковими договорами про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Так станом на 31.12.2024 року заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою складала: 58 230 тис. грн. в тому числі ПП ТОВ «Аверс» у сумі 23350 тис. грн., ТОВ ППГ «Майстер» у сумі 11600 тис. грн., ТОВ «Маячний» у сумі 10600 тис. грн., ПП «Айтекс» у сумі 4 тис. грн. Плазма Ойл ТОВ-5 тис. грн. та інше. Дана заборгованість є короткотерміною.

Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за період, що закінчився 31 грудня 2024р. та 31.12.2023 року представлений наступним чином:

	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Інша поточна дебіторська заборгованість
Залишок резерву станом на 01 січня 2023 року	-	101
Збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	1004	35
Залишок резерву станом на 31 грудня 2023 року	1004	136
Збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки за період, що закінчився 31 грудня 2024 року	(86)	33
Залишок резерву станом на 30 червня 2024 року	917	169

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2023 р. Товариство не мало довгострокової дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений у таблиці нижче:

Найменування статті	Всього на кінець періоду	Дебіторська заборгованість за строками погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
31.12.2023 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	29309	28701	608	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	43	43	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	77585	0	77585	-

31.12.2024 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22011	21982	22	7
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	526	526	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	87705	0	87705	-

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Інформація відносно Звіту про рух грошових коштів розкрита у пункті 9.1 Приміток.

Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче.

Найменування статті	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Грошові кошти на рахунках в банках	393279	313482
Грошові кошти в дорозі	92	-
Разом грошові кошти	393371	313482

7.5. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року сформовано з зареєстрованого статутного капіталу, який повністю сплачено грошовими коштами, додаткового капіталу сформованого за рахунок додаткового внеску власника Ткач Костянтина Івановича в сумі 65 000 тис. грн. відповідно до Протоколу № 2/12/23 від 11.12.2023 року, нерозподіленого прибутку (накопичених збитків) та резервного капіталу.

Інформація про склад розділу «Власний капітал», що відображений у фінансовій звітності, наступна:

Найменування статті	на 31.12.2024 р.	на 31.12.2023 р.
Статутний капітал	5051	5051
Резервний капітал	498	498
Додатковий капітал	65000	65000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13196	10879
Всього власний капітал	83 745	81 428

Станом на 31.12.2024 р. у Товариства створено резервний фонд у розмірі 498 тис. грн.,. Метою створення резервного фонду є покриття потенційних збитків, що можуть виникнути у процесі діяльності.

Діяльність Товариства є прибутковою, отже для використання резервного фонду не існує чинників.

7.6 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

7.6.1 Інші довгострокові зобов'язання

Інша довгострокова кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Найменування статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Довгострокові зобов'язання з права користування орендованими активами	1537	190

7.6.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства представлені поточною кредиторською заборгованістю за довгостроковими зобов'язаннями та поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками.

Станом на 31.12.2024 року представлена наступним чином:

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Найменування статті	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Поточні зобов'язання з права користування орендованими активами	599	91

Короткострокова кредиторська заборгованість за розрахунками

Найменування статті	на 31.12.2024 р.	на 31.12.2023 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	340065	232649
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	178	675
- у т.ч. з податку на прибуток	118	652
Кредиторська заборгованість з оплати праці	201	98
Кредиторська заборгованість зі страхування	53	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	11	6

Поточні забезпечення	290	164
Інші поточні зобов'язання	79532	106839
Разом	420330	340455

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Торгівельна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року представлена в основному заборгованістю за договорами з приймання та переказу грошових коштів, договорів інтернет-еквайрингу та торгового еквайрингу з терміном погашення в місяці, що настає за датою балансу.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року складається виключно з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників термін сплати якого не настав.

Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, термін сплати якої не настав.

Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати термін сплати якої не настав.

У рядку поточні забезпечення відображається залишок Резерву відпусток на кінець року.

Інформація про формування та рух забезпечення з резерву відпусток представлені в примітці 7.6.3

У статті інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 року в основному представлені транзитною заборгованістю перед отримувачами коштів за операціями з переказу коштів, що мають бути погашені протягом трьох днів, згідно умов договору. Головним чином відображається поточна заборгованість перед комунальними та іншими підприємствами, утворена у зв'язку з перерахуванням банками грошових коштів у останній банківський день періоду, та які не було перерахувати комунальним та іншим підприємствам, в зв'язку з закінченням операційного часу, а також поточна заборгованість перед банками, утворена у зв'язку з перерахуванням ними грошових коштів у останній день періоду, які не встигли обробити та перерахувати комунальним та іншим підприємствам, в зв'язку з закінченням операційного часу. Інші поточні зобов'язання склалися наступним чином: ТОВ «КК «Мариніст» - 292 тис. грн., житлово-будівельні кооперативи (ЖБК) міста Київ – 36770 тис. грн. (гроші перераховані ЖБК згідно реєстрів 02.01.2025р.), КП виконавчого органу Київради «КИЇВТЕПЛОЕНЕРГО» - 25588 тис. грн. (гроші перераховані згідно реєстрів 02.01.2025 року), заборгованість перед банками у сумі 1400 тис. грн., сформована, в зв'язку з перерахуванням ними грошових коштів наприкінці останнього банківського дня звітної року та закінченням операційного часу. Не використана кредиторська заборгованість перед кінцевими споживачами за QR- кодами, які не були використані та по яким не було отримано вимог на повернення складає -399 тис. грн., інша кредиторська заборгованість – 5791 тис. грн. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7.6.3 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення Товариства складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому. Очікуваний час використання створеного забезпечення складає 12 місяців від дати звітності.

Інформація про рух забезпечень наведена далі:

Показник	на 31.12.2024 р.	на 31.12.2023 р.
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	164	92
Нарахування резерву за період	438	233
Використання резерву за період	(312)	(161)
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	290	164

7.7. Доходи за видами

7.7.1 Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Винагорода за надані послуги з переказу коштів	447651	396253
Разом:	447651	396253

7.7.2 Інші операційні доходи

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Відсотки на залишки коштів на поточному рахунку	45656	40062
Дохід від корегування(зменшення) резерву під ОКЗ	92	-
Інші операційні доходи	607	-
Разом:	46355	40062

7.7.3 Інші фінансові доходи

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Доходи від факторингових операцій	-	549
Разом:	-	549

7.8. Витрати за видами

7.8.1 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Собівартість реалізованих послуг	360612	328906
Разом:	360612	328906

7.8.2 Адміністративні витрати

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Матеріальні витрати	3	-
Витрати на заробітну плату персоналу	5282	2775
Витрати на формування резерву відпусток	362	192
Витрати на соціальне забезпечення	1187	628
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	1129	1228
Амортизація активу з права користування	325	56
Короткострокова оренда приміщення	-	51
Витрати на поштові та кур'єрські послуги	15	-
Інформаційно-консультаційні послуги та послуги аудиту	734	553
Послуги банків за розрахунково-касове обслуговування	1154	560
Витрати на ІТ-послуги та технічну підтримку	49944	-
Доступ до електронних онлайн-сервісів	72	-
Витрати на розміщення платіжного шлюзу на сайтах партнерів	1078	-
Інші послуги банку	68479	60098
Судовий збір	18	141
Інші професійні послуги	350	34827
Разом:	130 132	101 109

7.8.3 Інші операційні витрати

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Витрати від операційної курсової різниці	-	1039
Витрати від операцій з купівлі валюти	-	631
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	39	1039
Штрафи, пені	52	1
Членські внески до професійних асоціацій	36	-
Інші операційні витрати	137	879
Разом:	264	3589

7.8.4 Фінансові витрати

	Період, що закінчився	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	173	31
Разом:	173	31

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

8.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

8.1.3. Судові позови

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

Станом на 31 грудня 2024 року не має наявних судових справ, в яких ТОВ «ФК «ГЕРЦ» було б позивачем або відповідачем. Наявні судові справи, в яких ТОВ «ФК «ГЕРЦ» в судовому процесі виступає в якості третьої особи, не можуть мати негативних наслідків для Товариства. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів відсутній, тому резерв забезпечення, за таким справами, не формувався.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень на діяльність іншої сторони.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року пов'язаними сторонами Товариства були засновники та провідний управлінський персонал, а саме:

Група	№ п/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ /код РНОКПП	Частка у статутному капіталі, %
1	2	3	4	5
А	Власники – юридичні особи			
	1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ» - прямий власник	30587514	9
	2.	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ АКТИВ» (третій рівень)	41217098	0,95
Б	Власники – фізичні особи			
	1.	Ткач Костянтин Іванович – прямий власник (91% - прямий	2546706012	91,87
	2.	Беседовський Геннадій Олексійович - опосередкований	2508107033	2,2
	3.	Козубський Віталій Миколайович (третій рівень)	2739209534	2,07
	4.	Писана Олена Григорівна (третій рівень)	3041303408	2,07

	5.	Ткач Денис Костянтинович (третій рівень)	3619902632	1,26
	6.	Сушкіна Ганна Володимирівна (третій рівень)	2804013362	0,45
В	Керівник Товариства			
	1.	Сушкіна Ганна Володимирівна	2804013362	-
Г	На рахунках депозитаріїв (четвертий рівень)			0,08
	Всього:			100

Операції з пов'язаними сторонами
Виплати управлінському персоналу

Відповідно до МСБО 24 до складу провідного управлінського персоналу Товариство відносить **директора** Сушкіна Ганна Володимирівна та інший управлінському персоналу (4 особи).

У звітному періоді що закінчився 31 грудня 2024 року провідному управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась виключно заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву не здійснювались. Виплати після закінчення трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні; платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	Період що закінчився 31 грудня 2024 рік			
	Залишок на початок	Нараховано	Сплачено	Залишок на кінець
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	6	365	359	12
Короткострокові виплати іншому управлінському персоналу	12	813	797	28

Директор Товариства є також власником Товариства (третій рівень), тобто кінцевим бенефіціаром. з часткою 0.45 % у Статутному капіталі Товариства.

Операції з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

8.3. Оренда

Товариство, як орендар, визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди до договорів в яких Товариство у звітному періоді 2024 року орендувало:

- нежитлове приміщення (офіс) за Договором оренди №15 від 01.01.2023 року (орендодавець ПП ТОВ «Аверс», код ЄДРПОУ 14364881) очікуваний строк оренди – 5 років та ;
- на умовах суборенди нежитлове приміщення (офіс) за Договором суборенди №011023/А-1 від 01.10.2023р. та № 240919/А-1 від 01.10.2024р (суборендодавець ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514 ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514) - очікуваний строк оренди – 5 років.

Товариство орендує нежитлові приміщення для здійснення розміщення своїх офісів та використання їх у господарській діяльності. Орендні угоди містять опції продовження та дострокового розірвання. Орендодавець має право дострокового розірвання договору оренди. Договори пролонгуються щороку.

Товариство розкриває активи з права користування за статтею «Основні засоби» з окремою деталізацією

В таблиці нижче наводяться інформація для статей всіх фінансових звітів за період що закінчився 31 грудня 2024 року на які вплинуло застосування МСФЗ 16 в частині визнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди .

Суми, відображені у Звіті про фінансовий стан

Станом на 31.12.2024 р.

<u>Актив з права використання</u>	2438
Накопичена амортизація активу з права користування	(381)
Балансова вартість	2057
<u>Зобов'язання з оренди</u>	
Довгострокові зобов'язання з права користування орендованими активами	1537
Поточні зобов'язання з права користування орендованими активами	599
Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	Період, що закінчився 31.12.2024р
Витрати на амортизацію активів з правом використання	325
Процентні витрати за зобов'язанням з оренди	173

Витік грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в **Звіті про рух грошових коштів** виглядає наступним чином:

	Період, що закінчився 31.12.2024р
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	430
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	173
Оплата основної частини орендних зобов'язань	257

8.4. Управління фінансовими ризиками

8.4.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено 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 щодо його пом'якшення.

8.4.2. Кредитний ризик

ТОВ «ФК«ГЕРЦ» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не укладало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів визнаних на звітну дату.

Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2023 року наступний:

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	393371	313482
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22011	29309
Інша поточна дебіторська заборгованість	87705	77585
Аванси видані	526	43
Разом:	503613	420419

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи знецінення торгової дебіторської заборгованості Товариство застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення такої заборгованості.

Знецінення дебіторської заборгованості станом на кінець періоду, що закінчився 31.12.2024 року:

	Не прострочена до 30 днів	Заборгованість					Всього
		від 31 днів до 90 днів	від 91 днів до 180 днів	від 181 днів до 366 днів	від 367 днів до 545 днів	більше 546 днів	
Сума дебіторської заборгованості	21897	86	11	13	8	913	22928
Відсоток резервування від валової заборгованості	0%	1%	5%	10%	20%	100%	
Сума знецінення	0	1	0,5	1	1,5	913	917
Балансова вартість	21897	85	10,5	12	6,5	0	22011

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість. Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами.

Під час оцінки надійності банків, в якому відкрито рахунки, управлінський персонал оцінював такі категорії, як «стійкість», «стабільність», «ліквідність», «платоспроможність». Досліджуючи надійність банків, управлінський персонал визначав її здатність забезпечити безумовну збереженість клієнтських коштів і повне виконання своїх зобов'язань. Дослідження факторів, що впливають на надійність та стійкість банків, а також визначення характеру їх впливу здійснюється на підставі даних кредитного рейтингу банку, визначеного рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (джерело інформації <https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovyykh-ahentstv/>), міжнародними рейтинговими агентствами та відображені у таблиці нижче.

Назва банку	Рейтинг	Джерело інформації	Грошові кошти та їх еквіваленти
АТ «АЛЬТБАНК»	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/37/	26943
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/692/	13543
ПАТ «МТБ БАНК»	uaAAA-	http://www.rurik.com.ua/credit-ratings/mtbnk	2
АТ «ОТП БАНК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/682/	18337
АТ «ОЦАДБАНК»	uaAA	Fitch Rating	177547
АТ «АБ «ПІВДЕННИЙ»	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/100/	0
АТ «ПУМБ»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/	22
АТ «ТАСКОМБАНК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/	4
АТ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pao_ab_ukrgazbank/?page=all	156339
АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»		Не встановлено	542
ВСЬОГО грошових коштів			393279

Враховуючи проведений аналіз за грошовими коштами на рахунках в банках, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки є достатньо надійними, кредитний ризик за грошовими коштами на рахунках в банках визначений низьким .

Станом на 31.12.2024 р. активи Товариства знаходились у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Довгострокові депозити	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaAA	-	-	-	204490	204490
uaAA+	-	-	-	156339	156339
uaAAA-				2	2
uaAAA	-	-	-	31906	31906
Не встановлено				542	542
Всього	-	-	-	393279	393279

8.4.3. Ринковий ризик

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

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

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

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

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

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 справедливую вартість чистих активів.

Станом на звітну дату 31.12.2024р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

8.4.4. Ризик зміни процентних ставок

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками. Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

8.5.5. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти, фінансові інвестиції немає.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не може погасити свої зобов'язання в разі їх виникнення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Товариство встановило процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб забезпечити наявність достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Підхід керівництва до вирішення проблем ліквідності полягає у тому, щоб покращити свою операційну діяльність.

Аналіз ліквідності станом на звітну дату 31.12.2024 року та на початок 2024 року наведено у таблиці нижче

Показники	на 01.01.2024 року	на 31.12.2024 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок	Значення Розрахунок	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	1,2 420419 / 340546	1,2 503613 / 420929	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695	1,2 (420419-0) / 340546	1,2 (503613 -0) / 420929	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695	0,9 (0+313482)/340546	0,9 (0+393371)/ 420929	> 0

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2024 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

8.5. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Структура власного капіталу представлена нижче

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2024р.	Станом на 31 грудня 2023р.
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5051	5051
Резервний капітал	498	498
Додатковий капітал	65 000	65 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13196	10879
Всього власний капітал	83745	81428

9. ІНШІ ЗВІТИ

9.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: кошти розміщені на поточному та депозитних рахунках з первісним строком погашення до 365 днів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Розшифровка інших надходжень та витрачання коштів, наведених у звіті про рух грошових коштів:

	Період, що закінчився .	
	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Інші надходження в результаті операційної діяльності,	25889743	21867547
в тому числі:		
Транзитні кошти від банків-партнерів за операціями переказу коштів	25777573	21747194
Надходження від повернення короткострокової фінансової допомоги	67295	102019
Забезпечення виконання договору	200	
Забезпечення тендерної пропозиції	-	17901
Надходження від контрагентів помилкових платежів	44499	433
Інші надходження	176	-
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(25687287)	(21881087)
в тому числі:		
Транзитні кошти перераховані отримувачам коштів за операціями переказу	(19111797)	(16239732)
Надання поворотної безвідсоткової короткострокової фінансової допомоги	(55310)	(88215)
Повернення поворотної безвідсоткової короткострокової фінансової допомоги	-	(76000)
Кошти перераховані в рахунок забезпечення майбутніх переказів коштів	(873737)	-
Забезпечення тендерної пропозиції	(1692)	(2802)
Повернення помилково та зайво перерахованих коштів	(62964)	(912)
Оплата за судові врегулювання, судовий збір	(741)	(1066)
Інші витрачання	(66)	-

Відтік грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів виглядає наступним чином:

	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023р.
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	430	76
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	173	31
Оплата основної частини орендних зобов'язань	257	45

9.2. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. У Звіті про зміни у власному капіталі за період що закінчився 31 грудня 2024 р. для кожного компонента власного капіталу проводиться зіставлення вартості на початок та на кінець періоду.

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у Звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становить 5 050 505,0 (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок), сформований відповідно до законодавства України та сплачений повністю в грошовій формі засновниками Товариства.

Інформація про складові власного капіталу наведена у примітці 7.5

Звіт про зміни в капіталі за період, який закінчився 31 грудня 2024 року

Стаття	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власний капітал
Залишок на 01.01. 2024 року	5051	65000	498	10879	81428
Інші зміни	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5051	-	498	10879	81428
Чистий прибуток(збиток) за період	-	-	-	2317	2317
Разом змін у капіталі за звітний період	-	-	-	2317	2317
Залишок на 31 грудня 2024 року	5051	65000	498	13196	83745

Звіт про зміни в капіталі за період, який закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього власний капітал
Залишок на 01.01. 2023 року	5051	-	498	8719	14268
Інші зміни	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5051	-	498	8719	14268
Чистий прибуток(збиток) за період	-	-	-	2362	2362
Збільшення через інші зміни	-	65000	-	(202)	64798
Разом змін у капіталі за 2023 рік	-	65000	-	2160	67160
Залишок на 31 грудня 2023 року	5051	65000	498	10879	81428

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України введено воєнний стан в Україні, який діє до дати затвердження звітності.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність Товариства, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не має залежності від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Головний бухгалтер



Ганна СУШКІНА

Ірина СИЛКІНА