



ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»

станом на 31 грудня 2024 року

Адресати:

Національному банку України

**Власникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»**

м. Київ, 2025 рік

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО», (надалі за текстом – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів 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 станом на 31 грудня 2024 року та її 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» щодо її складання.

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі 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 ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Опис операційного середовища та економічної ситуації» та Примітку 9.6 «Інші події», в яких управлінський персонал Товариства описує вплив війни на операційне середовище в країні та діяльність Товариства.

Керівництво Товариства проаналізувало ключові аспекти діяльності Товариства під час війни та не вбачає суттєвих загроз безперервності діяльності Товариства, зважаючи на те, що основна діяльність Товариства – це професійна діяльність на ринку фінансових послуг. Управлінський персонал Товариства уважно відстежує статус ключових контрагентів Товариства, в тому числі й дебіторів, згідно до наявних політик та регламентів. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів. Фінансові звіти Товариства складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства. Керівництво Товариства враховує рейтинги банків при розміщенні поточних грошових коштів на рахунок.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установ, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

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

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБІОРО»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ФІНБІОРО»
Код ЄДРПОУ	40053194
Місце знаходження	Україна, 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7
Дата та номер запису в ЄДР	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дата запису: 06.10.2015 р. Номер запису: 1 070 102 0000 059867
Орган, що видав свідоцтво	Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві
Дата та номер рішення про включення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ	Товариство зареєстроване як фінансова установа 10.11.2015 відповідно до рішення № 1581. Відповідно до Витягу з Державного реєстру фінансових установ НБУ від 12.03.2024 внесено зміни про переоформлення ліцензій.
Основні види діяльності КВЕД 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: надання послуг з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит (Витяг з державного реєстру НБУ від 12.03.2024), строк дії ліцензій – безстрокова.
Чисельність працівників станом на 31.12.2024р.	10 осіб
Розмір статутного капіталу на 31.12.2024 р.	10 754 229,06 грн. (Десять мільйонів сімсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять гривень 06 коп.)
Перелік учасників юридичної особи та їх часток у статутному капіталі станом на 31.12.2024 року	1. Фізична особа – Громадянин України КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ. Адреса учасника : 03141, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 5 377 114 грн. 53 коп. ; 2. Фізична особа – Громадянин України ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ. Адреса учасника : 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шулики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 5 377 114 грн. 53 коп.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	1. Фізична особа – Громадянин України КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ, , індивідуальний податковий номер 3188815576. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%; 2. Фізична особа – Громадянин України ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ, індивідуальний податковий 2894122213. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 50%.
Відокремлені підрозділи	Відсутні

Товариства станом на 31.12.2024р.	
Керівник	Директор - Яковенко Олексій Петрович з 05.06.2019 року по теперішній час.
Головний бухгалтер	Ларіонова К.С. з 01.10.2022 року по теперішній час.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал Товариства складає 10 754 229,06 грн. (Десять мільйонів сімсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять гривень 06 коп.),

Згідно протоколу Загальних зборів учасників №02/04-2024 від 29.04.2024р., було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до 10 754 229,06 грн. (Десять мільйонів сімсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять гривень 06 коп.)

Учасниками ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» 02.05.2024 року було внесено грошові кошти, як внесок до статутного капіталу Товариства у розмірі 5 200 000,00 гривень (п'ять мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок).

Таблиця 2

Дата	Платіжний документ	Платник	Сума, грн.
02.05.2024р.	Платіжна інструкція № 543785 від 02.05.2024 року	Кравець Р.І.	2 600 000,00
02.05.2024р.	Платіжна інструкція № 543778 від 02.05.2024 року	Яковенко О.П.	2 600 000,00
Всього			5 200 000,00

Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників Товариства № 01/05-2024 від 09.05.2024 року було затверджено результати внесення додаткових вкладів до статутного капіталу Товариства та затверджено збільшення розміру статутного капіталу.

Статутний капітал Товариства повністю сформований виключно грошовими коштами, в повному об'ємі відповідно до статуту, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Станом на 31.12.2024р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» становить 10041 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10754	5554
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	83	83
Резервний капітал	1415	308	287
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4524	4117
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього власного капіталу	1495	15666	10041

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства та формується у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Відрахування до Резервного капіталу за 2024 рік склали 21 тис. грн. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2024 становить 4524 тис. грн. За 2024 рік отримано чистий прибуток у розмірі 428 тис. грн. Інформацію щодо отриманого

прибутку відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» (розкриття сум отриманих доходів, понесених витрат та формування прибутку).

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

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

ТОВ «ФК «ФІНБІУРО» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит, надання послуг факторинг. Власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 15 669 тис.грн. Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ФІНБІУРО» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення левериджу. Товариство дотримується вимог Положення №192 стосовно відповідності показника левериджу нормативному.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану

Таблиця 4

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	3,09	2,13
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,006	0,002
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,32	3,69
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0,5	0,75	0,21

Коефіцієнт загальної ліквідності, покриття зобов'язань власним капіталом і фінансової стійкості в межах норми, коефіцієнт абсолютної ліквідності нижче нормативного значення.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБІУРО» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2024 рік, інформацію, необхідну для привернення уваги

до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами. Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці 9.2 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

До пов'язаних сторін Товариства належать Учасники Товариства та управлінський персонал:

1. Учасник Товариства Громадянин України Кравець Руслан Іванович, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 5 377 114 грн.53 коп;

2. Учасник Товариства Громадянин України Яковенко Олексій Петрович, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 5 377 114 грн.53 коп.

3. Директор ТОВ «ФК «ФІНБІОРО» - Яковенко Олексій Петрович, індивідуальний податковий номер 2894122213.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались. Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

Товариство має господарські взаємовідносини з фізичними та юридичними особами які є пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах. Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах. Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Серед подій, які можуть вплинути на безперервність діяльності, фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, основним залишається факт продовження війни Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Після затвердження фінансової звітності не було інших суттєвих подій, крім описаної вище.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ

номером 3345:	ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Партнер завдання з аудиту - аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літери «А»
Сайт ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»	http://www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 2-21/02 від 21.02.2025
- дата початку аудиту	21.02.2025 р.
- дата закінчення проведення аудиту	03.03.2025 р.

Партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є  Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32. Літ. „А”

Дата складання звіту: 13 березня 2025 року



Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро"
Територія	КИЇВСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсії)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КАТОРГ¹
 за КОСФГ²
 за КВЕД

KOJH		
2023	01	01
40053194		
UABOHHHMHX CO24772		
240		
64.99		

Середня кількість працівників	8	
Адреса, телефон	вулиця Генерала Алмикова, буд. 18/7, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА ОБЛ., 01133	4999079
Одиниці випуску: тис. тир. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), тривалий показник якого зазначається в гривнях та копійках)		
Складено (пробити позначку "у" у відповідній клітинці):		
за національними стандартами (сіндентами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

	V
--	---

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

Формат ММ Коп на ДКУП 100101

А К Т И В	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	12
первісна вартість	1001	31	31
накопичена амортизація	1002	16	19
Незакінчений капітальний інвестицій	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знош	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Зобов'язаність за викупом до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська зобов'язаність	1040	4 892	4 892
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені капітальні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у нейтралізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 907	4 904
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
вироблені залишки	1101	-	-
незакінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переуступаючим	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська зобов'язаність за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками:			
за приданими послугами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська зобов'язаність за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська зобов'язаність	1155	42 151	15 551
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	31	357
готівка	1166	-	-
рахунок в банках	1167	31	357
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина переуступаючих у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах позовних витрат	1182	-	-
резервах на виробничих прямих	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	42 182	15 908
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	47 089	20 812

Пасив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 554	10 754
Внески до неперезареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооплату	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	83	83
оцінковий довід	1411	-	-
зменшений курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	287	308
Нерозподілений прибуток (непокривний збиток)	1420	4 117	4 524
Випускний капітал	1425	(-)	(-)
Випускний капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 041	15 669
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Повільні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	17 282	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення на транс-перемісти	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Висхідна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв повільних витрат	1533	-	-
резерв на виробничих прямих	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Привласний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	17 282	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі платінні	1605	-	-
Поточні кредитні зобов'язання за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 275	20
розрахунками з бюджетом	1620	208	102
у тому числі з податку на прибуток	1621	205	94
розрахунками зі страхування	1625	6	9
розрахунками з оплати праці	1630	11	28
Поточні кредитні зобов'язання за обліговими векселями	1635	-	-
Поточні кредитні зобов'язання за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні кредитні зобов'язання за груповими розрахунками	1645	-	-
Поточні кредитні зобов'язання за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	51	77
Догоди майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені кваліфіковані кошти від неперезареєстрованих	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 215	4 907
Усього за розділом III	1695	19 766	5 143
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій/вкладів у пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	47 089	20 812

Керівник

Яковенко Олександр Петрович

Головний бухгалтер

Ларіонова Катерина Сергіївна

1. Копія цього звіту про фінансові результати діяльності та коштів і грошових грошів.

2. Виконання звітності, згідно з вимогами законодавства, що регулює державну політику у сфері статистики.



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія за СДРПОУ" "Фінбюро"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
40053194		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801093

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	36	-
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	(1 957)	(6 923)
Витрати на збут	2150	(271)	(7 924)
Інші операційні витрати	2180	(132)	(1 183)
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	-	-
збиток	2195	(2 324)	(16 030)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 211	20 399
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги		-	-
Фінансові витрати	2250	(365)	(3 219)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(11)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	522	1 139
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(94)	(205)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	428	934
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	428	934

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	39
Витрати на оплату праці	2505	931	346
Відрахування на соціальні заходи	2510	222	100
Амортизація	2515	3	4
Інші операційні витрати	2520	1 204	15 541
Разом	2550	2 360	16 030

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:



Яковенко Олександр Петрович

Ларіонова Катерина Сергіївна

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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	3
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	312	19
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	295	44
Інші надходження	3095	41 846	826 724
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 432)	(15 663)
Праці	3105	(695)	(237)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(215)	(94)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(381)	(235)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(205)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(176)	(59)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(325)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 825)	(4 937)
Інші витрачання	3190	(18 100)	(803 606)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	13 784	1 690
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 200	-
Отриманні позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	17 282	2 270
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 376)	(3 793)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-13 458	-6 063
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	326	-4 373
Залишок коштів на початок року	3405	31	4 404
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	357	31

Керівник

Головний бухгалтер



Яковенко Олексій Петрович

Ларіонова Катерина Сергіївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
40053194		

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 554	-	83	287	4 117	-	-	10 041
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 554	-	83	287	4 117	-	-	10 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	428	-	-	428
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	-	-	-	21	(21)	-	-	-
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	5 200	-	-	-	-	(5 200)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 200	-	5 200
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	5 200	-	-	21	407	-	-	5 628
Залишок на кінець року	4300	10 754	-	83	308	4 524	-	-	15 669

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Ларіонова Катерина Сергіївна



Примітки до фінансової звітності за 2024 рік
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро»

Зміст

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік	3
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року	3
1.3. Звіт про власний капітал за 2023-2024 роки	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік	5
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО	6
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	7
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	9
3.4. Припущення про безперервність діяльності	9
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	10
3.6. Звітний період фінансової звітності	10
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	10
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	10
4.2.1. Основа формування облікових політик	10
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	10
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів	11
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	11
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	11
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	13
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	13
4.4.2. Подальші витрати	13
4.4.3. Амортизація основних засобів	13
4.4.4. Нематеріальні активи	14
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	14
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
5.1. Забезпечення	14
5.2. Виплати працівникам	14
5.3. Облікові політики щодо оренди	14
5.4. Доходи та витрати	17
5.5. Позики	18
5.6. Витрати за позиками	18
5.7. Операції з іноземною валютою	18
5.8. Умовні зобов'язання та активи	18
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	19
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	19
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	19

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	19
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	19
6.5. Використання ставок дисконтування.....	20
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	20
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	20
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.....	21
8.1. Доходи та витрати.....	21
8.2. Витрати на збут.....	22
8.3. Адміністративні витрати.....	22
8.4. Інші операційні витрати.....	22
8.5. Податок на прибуток.....	23
8.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	23
8.7. Нематеріальні активи.....	23
8.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16).....	24
8.9. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	24
8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість.....	24
8.11. Запаси.....	24
8.12. Грошові кошти.....	24
8.13. Власний капітал.....	24
8.14. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	25
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	25
9.1 Умовні зобов'язання.....	25
9.1.1. Судові розгляди.....	25
9.1.2. Оподаткування.....	25
9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	26
9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	26
9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	26
9.3.1. Кредитний ризик.....	27
9.3.2. Ринковий ризик.....	28
9.3.3. Ризик ліквідності.....	28
9.4. Управління капіталом.....	29
9.5. Події після звітної дати.....	29
9.6. Інші події.....	30

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік

в тис. грн.	Примітки	тис. грн	
		Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		-	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
Валовий прибуток		-	-
Інші операційні доходи	8.1	36	-
Витрати на збут	8.2	(271)	(7924)
Адміністративні витрати	8.3	(1957)	(6923)
Інші операційні витрати	8.4	(132)	(1183)
Інші фінансові доходи	8.1	3211	20399
Інші доходи	8.1	-	-
Фінансові витрати	8.1	(365)	(3219)
Інші витрати	8.1	-	(11)
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		522	1139
Витрати з податку на прибуток	8.5	(94)	(205)
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
Чистий фінансовий результат (прибуток)		428	934

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

1	Примітки	тис. грн	
		31 грудня 2024	31 грудня 2023
	2	3	3
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	12	15
Основні засоби	8.8	-	-
Інвестиції, доступні для продажу			
Інвестиції до погашення			
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.9.	4892	4892
Інвестиційна нерухомість			
		4904	4907
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	8.11		
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.10	15551	42151
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.12	357	31
		15908	42182
Усього активи		20812	47089
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.13	10754	5554
Додатковий капітал	8.13	83	83
Резервний капітал	8.13	308	287
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			

Нерозподілені прибутки	8.13	4524	4117
Усього капітал		15669	10041
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Доходи майбутніх періодів			
Інші довгострокові зобов'язання	8.14	-	17 282
Поточні зобов'язання			
Короткострокові забезпечення			
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.14	5143	19766
Всього зобов'язань		5143	37048
Разом власний капітал та зобов'язання		20812	47089

1.3 Звіт про власний капітал за 2023-2024 роки

тис. грн

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року		5554	83	240	3230		9107
Скоригований залишок на початок року		5554	83	240	3230		9107
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	934		934
Відрахування до резервного капіталу		-	-	47	-47		
Разом змін у капіталі		-	-	47	887		934
Залишок на 31 грудня 2023 року		5554	83	287	4117		10041
Скоригований залишок на початок року		5554	83	287	4117		10041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					428		428
Відрахування до резервного капіталу				21	-21		
Внески учасників: Внески капіталу		5200				-5200	
Погашення заборгованості з капіталу						5200	5200
Разом змін у капіталі		5200		21	407		5628

Залишок на 31 грудня 2024 року	8.12	10754	83	308	4524		15669
--------------------------------	------	-------	----	-----	------	--	-------

1.4 Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік

тис. грн

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2024	2023
I	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Надходження від цільового фінансування	-	3
Надходження від повернення авансів	312	19
Надходження фінансових установ від повернення позик	295	44
Інші надходження	41846	826724
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	2432	15663
Праці	695	237
Відрахувань на соціальні заходи	215	94
Зобов'язань з податків і зборів	381	235
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	205	176
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	176	59
Витрачання на оплату повернення авансів	21	-
Витрачання на оплату авансів		325
Витрачання на оплату цільових внесків		3
Витрачання фінансових установ на надання позик	6825	4937
Інші витрачання	18100	803606
Чистий рух коштів від операційної діяльності	13784	1690
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу	5200	
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Погашення позик	17282	2270
Витрачання на сплату відсотків	1376	3793
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-13458	-6063
Чистий рух грошових коштів за звітний період	326	-4373
Залишок коштів на початок року	31	4404

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	357	31

2. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро» (код ЄДРПОУ 40053194, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд. 18/7.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 01.01.2024 року склав 5 554 229,06 грн.

09.05.2024 року згідно протоколу загальних зборів учасників №01/05-2024р., було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 10 754 229,06 грн. Внески у статутний капітал сплачено у повному обсязі.

Учасниками Товариства є:

КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ володіє 50 % Статутного капіталу Товариства, що дорівнює 5 377 114,53 грн.

ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ володіє 50 % Статутного капіталу Товариства, що дорівнює 5 377 114,53 грн.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- інші види кредитування.

Станом на початок 2024 року ТОВ ФК «Фінбюро» мало ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг на: фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 року №2203. У зв'язку із переоформленням ліцензії 12.03.2024 року на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 дані ліцензії було анульовано та видані нові: фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

На підставі заяви Товариства про звуження обсягу ліцензії, 10.05.2024 НБУ було прийняте рішення № 21/442-рх про виключення ліцензії на надання фінансової послуги: фінансовий лізинг.

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. складала 8 та 6 осіб, відповідно Товариство не має філій.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Три роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання порослих інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

У 2024 році економіка України демонструвала ознаки відновлення після попередніх кризових періодів. За даними Міністерства економіки України, за 11 місяців 2024 року реальний ВВП зріс на 4% [±0,5%], причому основними драйверами зростання були транспортна та будівельна галузі, переробна промисловість та внутрішня торгівля. Інфляційний тиск залишався помірним. Національний банк України (НБУ) утримував облікову ставку на рівні 13% протягом року, реагуючи на зростання інфляційних ризиків. За прогнозами НБУ, інфляція на кінець 2024 року становила 9,7%, що перевищує попередні очікування у 8,5%.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни працює програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2024 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, 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 (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736).

Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 року.

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

3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2024 року

МСФЗ 16 «Оренда»	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцю-покупцю. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції. Поправки не мали впливу на діяльність Товариства через відсутність у підприємства активів у формі права користування.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного. Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі - "спеціальні умови"). Поправки не мали впливу на діяльність Товариства, так як зобов'язання за кредитними договорами погашені у повному обсязі.
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після

та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови"). Поправки не мали впливу на діяльність Товариства. Відсутнє зобов'язання за кредитними договорами.
Ефективна дата – 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обмінена на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту; — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Ілюстративні приклади; — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21. Поправки не матимуть впливу на діяльність Товариства.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти. Дана поправка можливо буде мати вплив та буде врахована в діяльності.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG)) Поправка не матиме впливу на діяльність Товариства
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівняльність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів. Поправка буде врахована з 01 січня 2027 року.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірні компанії дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності.

Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації. Поправка не матиме впливу на діяльність Товариства.

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Товариства не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ 15);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того Товариство не здійснює певних видів діяльності, які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Оцінка здатності продовжувати діяльність (МСБО 1.25)

Річна фінансова звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Відповідно до п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Товариство здійснила оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України. Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів:

- макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках.
- геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності.
- стійкість фінансової системи.

Геополітична ситуація та її вплив на діяльність Товариства

З урахуванням специфіки діяльності Товариства, геополітична ситуація у 2024 році не мала суттєвого впливу на її операційну діяльність. Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України, зосереджуючи операційні процеси в Києві. Всі активи, що використовуються у фінансово-господарській діяльності, розміщені в Києві, що виключає ризики, пов'язані з потенційними змінами геополітичної ситуації в інших регіонах країни. Незважаючи на складну міжнародну ситуацію, включаючи глобальні економічні виклики та триваючі регіональні конфлікти, Товариство не зазнала прямих фінансових або операційних втрат. Регуляторні умови, встановлені НБУ та іншими контролюючими органами, залишалися стабільними, що забезпечувало передбачуваність ведення бізнесу та дотримання нормативних вимог.

Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25)

На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність у

майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, Товариство здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

- Для оцінки безперервності діяльності використані значущі судження, які включають:
- аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування;
 - прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Враховуючи наведені фактори, керівництво Товариства підтверджує відповідність припущення про безперервність діяльності, проте продовжує моніторинг змін макроекономічних та геополітичних умов, які можуть впливати на подальшу роботу Товариства.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 24 лютого 2025 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства flnburo.com.ua

3.6. Звітний період фінансової звітності

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

4. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання 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.

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» в основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає понад 1% від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення необхідних коригувань, які потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4% чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.2.2. 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.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3, 8.4. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та 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.

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за

справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквівалентів, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

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 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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

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

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

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

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку

- стадія 1 – 0,1%
- стадія 2 – 10 %
- стадія 3 – 100%

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

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2023 року і на 31.12.2024 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

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

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якщо даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

4.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2024 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

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

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

5.3 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прями витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з правом користування, окрім тих, що відносяться до визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з правом користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з правом користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з правом користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.8.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендними зобов'язаннями, - за статтею «Інші процентні витрати»;

- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх врахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа краще відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої - більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона переносить в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

5.4. 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:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) 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.

5.5 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

5.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

5.8. Умовні зобов'язання та активи.

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

6.1. 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 пізхідному 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 прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

6.2. 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».

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових 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 капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

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

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> – ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються

	капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		ціни закриття біржового торгового дня
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Дані оцінки професійних оцінювачів.
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024р.	2023р.	2024р.	2023р.	2024р.	2023р.	2024р.	2023р.
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Грошові кошти	-	-	357	31	-	-	357	31
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	15551	42151	15551	42151
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	5143	19766	5143	19766

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024р.	2023р.	2024р.	2023р.
Грошові кошти	357	31	357	31
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	15551	42151	15551	42151
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	5143	19766	5143	19766

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

8.1 Доходи та витрати

Доходи	тис. грн	
	2024	2023
Інші операційні доходи	36	-

Інші фінансові доходи (відсотки за виданими кредитами та відступленими позиками)	3211	20399
Всього	3247	20399
Витрати	2024	2023
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування	1153	446
Амортизація	3	4
Матеріальні затрати	-	39
Фінансові витрати	365	3219
Витрати (затрати на транспортування, рекламу, комісійну винагороду,	1204	15552
Всього	2725	19269

8.2. Витрати на збут

тис. грн

	2024	2023
Матеріальні витрати	-	39
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування працівників збуту	267	21
Амортизація	4	3
Витрати на транспортування товарів	-	801
Витрати на рекламні послуги	-	1665
Витрати на перевірку, тестування техніки, передпродажну підготовку техніки	-	1700
Комісійна винагорода за проданий товар	-	1183
Витрати на оцінку, експертизу предметів техніки	-	2475
Інші витрати на збут	-	37
Всього витрат на збут	271	7924

8.3. Адміністративні витрати

тис. грн

	2024	2023
Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування працівників	886	424
Амортизація	1	1
Витрати на оренду приміщення	73	30
Витрати на аналіз діяльності підприємства	-	540
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	17	26
Витрати на систематизацію та оформлення бухгалтерської	155	1053
Витрати на послуги архіву	-	156
Витрати на послуги в сфері інформатизації	-	1142
Витрати на роялті резидентам	825	-
Витрати на юридичні послуги	-	1966
Витрати на перевірку техніки	-	865
Витрати на перевірку ювелірних виробів	-	705
Інші адміністративні витрати	-	15
Всього адміністративних витрат	1957	6923

8.4. Інші операційні витрати

	тис. грн	
	2024	2023
Витрати на інформаційне забезпечення	122	6
Витрати з реалізації предметів застави нижче собівартості	-	1351
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	9	208
інші операційні витрати	1	34
Всього інших операційних витрат	132	1183

8.5. Податок на прибуток

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином, тис. грн:

Показники	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	94	205
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	94	205
У тому числі: поточний податок на прибуток	94	205
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:	-	-
поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2024р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

8.7. Нематеріальні активи

Станом на 01 січня 2024 року та на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Відеоролики	Ліцензія на провадження господарської діяльності	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2024р., тис.грн	-	19	5	24
Придбано, тис. грн.	-	-	-	-
Створено, тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис. грн	-	19	5	24
Знос та зменшення корисності на 01.01.2024р., тис.грн.	-	9	-	9
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	-	3	-	3
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-

Знос та зменшення корисності на 31.12.2024р., тис.грн.	-	12	-	12
Чиста балансова вартість на 01.01.2024р., тис.грн.	-	10	5	15
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р., тис.грн.	-	7	5	12

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має на балансі активів у формі права користування згідно з МСФЗ 16.

8.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року відображено виданий кредит на загальну суму 4 892 тис. грн. Ставка по кредиту відповідає ринковій ставці. На момент видачі кредиту в листопаді 2023 року, відповідно до офіційних даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за новими кредитами у національній валюті середньозважена ставка в річному обчисленні становила 27,7%. Управлінським персоналом товариства прийнято судження, що ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам.

8.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	тис. грн	
	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Надані кредити короткострокові, та нараховані % за наданими кредитами	8049	215
Дебіторська заборгованість за договорами комісії та з відступлення права вимоги	6680	41401
Дебіторська заборгованість за реалізовані предмети закладу	252	252
Дебіторська заборгованість за послугами факторингу	573	-
Інша дебіторська заборгованість (передоплата за ТМЦ, рекламні послуги, послуги зв'язку та ін.)	13	325
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(16)	(42)
Всього	15551	42151

Надані позики є короткостроковими, надаються терміном менше, ніж 12 календарних місяців. Обліковуються у кількісно-сумовому виразі у розрізі договорів з надання позики, згідно облікової політики Товариства. Вартість фінансового активу зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

8.11. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року запаси відсутні.

8.12. Грошові кошти

Поточні рахунки Товариства знаходяться у ліквідних банках. Станом на 31 грудня 2024р. та 31 грудня 2023р. грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточний рахунок банку	357	31
Грошові кошти в дорозі	-	-
Всього	357	31

8.13. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал Товариства складає 15669 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал (складений капітал) – 10 754 тис. грн.;

- додатковий капітал – 83 тис.грн.
- нерозподілений прибуток – 4524 тис. грн.;
- резервний капітал – 308 тис. грн.

Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2024 р. Учасниками Товариства є:

КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ, який володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

та **ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ**, який володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, Учасниками створено Складений капітал у розмірі 5 554 229,06 (п'ять мільйонів п'ятсот п'ядесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять грн. 06 коп.), та 09.05.2024р. згідно протоколу загальних зборів учасників №01/05-2024р., було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 10 754 229,06 грн. Для формування Складеного капіталу Учасники передали Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2024 р. статутний капітал сплачений у повному обсязі.

8.14. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року, та на 31.12.2023 року довгострокові зобов'язання включали наступне:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інші довгострокові зобов'язання (довгостроковий кредит)	-	17282
Всього	-	17282

Станом на 31.12.2024р. довгострокові зобов'язання погашені в повному обсязі.

Станом на 31.12.2024 рік та 31.12.2023 рік торговельна та інша кредиторська заборгованість включає наступне:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (за товарно-матеріальні цінності, інформаційно-консультативні послуги, рекламні послуги, послуги транспортування).	20	1275
Заборгованість по розрахункам з бюджетом:	102	208
в тому числі податок на прибуток	94	205
Заборгованість з оплати праці	28	11
Відсотки за користування кредитом	-	1011
Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги	4905	17187
Інша кредиторська (передплата по договорам комісії та ін.)	2	17
Поточні забезпечення	77	51
Розрахунки зі страхування	9	6
Всього	5143	19766

Кредиторська заборгованість має поточний характер. Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги є короткостроковою, термін оплати заборгованості не настав.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові розгляди

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності. Товариством протягом 2024 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2024р. судових процесів немає.

9.1.2. 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.

9.1.3. 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.

9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. Пов'язаними сторонами Товариства є учасники:

- Кравець Руслан Іванович індивідуальний податковий номер 3188815576. Частка володіння – 50%
- та
- Яковенко Олексій Петрович індивідуальний податковий номер 2894122213. Частка володіння – 50%

Директором ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» є Яковенко Олексій Петрович індивідуальний податковий номер 2894122213.

Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю.

У своїй роботі директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи «Керівники».

З іншими пов'язаними особами у 2024 році були проведені наступні операції:

- надано кредити, відсоткові ставки по яким відповідають ринковим ставкам та терміном погашення до року. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду складає 5863 тис.грн;
- погашено заборгованість по договорам про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги). На початок 2024 року заборгованість складала 12414 тис.грн, сплачено 7510 тис.грн. Залишок заборгованості на кінець звітного періоду 4904 тис.грн.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені на загальну суму 583 тис. грн. в 2024 році, та 297 тис.грн. в 2023 році відповідно.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2024 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 583 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис.грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис.грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис.грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного

рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою Товариства.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій, що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції, які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;
- комплексність - охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;
- пропорційність, адекватність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;
- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками осіб, які відповідальні за її здійснення;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

В системі управління ризиками Товариство виділяє наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

9.3.1. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані позики фізичним особам та кредити надані юридичним особам, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	тис. грн.	
	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
Надані кредити короткострокові, та нараховані % за наданими кредитами	8041	215
Дебіторська заборгованість за договорами комісії	6673	41360

Дебіторська заборгованість за реалізовані предмети закладу	252	252
Дебіторська заборгованість за послугами факторингу	572	-
Інша дебіторська заборгованість (надана фінансова допомога.)	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	357	31
	15895	41858

До заходів мінімізації впливу 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.

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.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. За фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, визнано низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату та нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 0,1%, (детальна інформація наведена в примітці 8.10)

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

9.3.2. Ринковий ризик

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

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 виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітного періоду Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

У складі активів Товариства відсутні активи, які виражені в іноземній валюті, активи у вигляді цінних паперів тому ринковий ризик визнано на низькому рівні.

9.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредитор XXI» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними високоліквідними активами.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості високоліквідних активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактних умов.

Склад поточних фінансових активів та зобов'язань за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року представлені таким чином, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за послуги факторингу	-	572	-	572
Грошові кошти та їх еквіваленти	357	-	-	357
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, та нарахов. %	-	-	8049	8049
Інша дебіторська заборгованість	-	-	6930	6930
Всього активів	357	572	14979	15908
Розрахунки з бюджетом	8	94	-	102
Інші зобов'язання	114	20	4907	5041
Всього зобов'язань	122	114	4907	5143
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення в рамках від 1 до 3)				3,1

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за 2023 рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані послуги	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	31	-	-	31
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, та нарахов. %	-	9	206	215
Інша дебіторська заборгованість	41936	-	-	41936
Всього активів	41967	9	206	42182
Розрахунки з бюджетом	3	205	-	208
Інші зобов'язання	18547	-	1011	19558
Всього зобов'язань	18550	205	1011	19766
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)				2,13

Показник поточної ліквідності в межах нормативного значення, що свідчить про здатність Товариства вчасно погашати свої короткострокові зобов'язання за допомогою оборотних активів.

9.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.5. Події після звітної дати.

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі. Воєнні дії на території України продовжуються. Згідно Указу Президента України № 740/2024 від 28.10.2024 року затверджений Закон України № 4024-IX від 29.10.2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 10 листопада 2024 року строком на 90 діб - до 07 лютого 2025 року.

Налагоджені в Товаристві процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність. Воєнні дії на території України можуть мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

9.6. Інші події

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі дальнобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

На даний час дію військового стану в Україні продовжено на 90 діб. 29 жовтня Верховна Рада України затвердила Указ президента від 28 жовтня 2024 року № 740/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні».

Вказана обставина може мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.



(підпис)

(підпис)

Яковенко О.П.

Ларіонова К.С.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом

В.М. Титаренко) аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»»

В.М. Титаренко

