



**ФІНАНСИСТ**  
аудиторська фірма

**ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»**  
**Юридична адреса:**  
49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-  
заводська, 20, кв. 28  
Код ЄДРПОУ **21860250**

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КАПІТАЛ-ФІНАНС»**

Код ЄДРПОУ - 43263848  
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву ТОВ «КАПІТАЛ-ФІНАНС»  
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

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

#### **Думка**

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

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

#### **Основа для думки**

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

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

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог

Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу.
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу.
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії.
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами позиками
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії :
- Дані про великі ризики фінансової установи;

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 помилок.

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### Основні відомості про аудиторську фірму

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                                 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Код за ЄДРПОУ                                                      | 21860250                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності<br>Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р.<br>Номер реєстрації у Реєстрі: 0402<br>Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності<br>Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р.<br>Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 |
| Адреса (місцезнаходження)                                          | 49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28                                                                                                                                                                                                                                                       |

### Основні відомості про умови договору

|                                        |                                                           |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Дата та номер договору                 | Договір 03-01/25- 2 ФК від 03.01.2025 року                |
| Дата початку та дата закінчення аудиту | Початок – 03.01.2025 року<br>Закінчення – 18.02.2025 року |

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВАР. ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

«18» лютого 2025 року



Поспехова О.Д.

5

Господарство **ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)

Регіон **ЛЬВІВСЬКА**

за СДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за КАТОТТГ І

Сфера економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п.в.і.у.

за КОПФГ

за КВЕД

Кількість працівників 2 4

Адреса, телефон вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. Львів, Львівська обл., 79019, Україна

7656788

Відомості виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| КОДІ                |    |    |
|---------------------|----|----|
| 2025                | 01 | 01 |
| 43263848            |    |    |
| UA46060250010615203 |    |    |
| 240                 |    |    |
| 64.99               |    |    |

|   |
|---|
| V |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В                                                            | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                    | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          |              |                                |                               |
| Матеріальні активи                                                   | 1000         | 3                              | -                             |
| Значима вартість                                                     | 1001         | 32                             | 32                            |
| Накопичена амортизація                                               | 1002         | 29                             | 32                            |
| Завершені капітальні інвестиції                                      | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                       | 1010         | 108                            | 111                           |
| Значима вартість                                                     | 1011         | 138                            | 181                           |
| Значима вартість                                                     | 1012         | 30                             | 70                            |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1015         | -                              | -                             |
| Значима вартість інвестиційної нерухомості                           | 1016         | -                              | -                             |
| Значима вартість інвестиційної нерухомості                           | 1017         | -                              | -                             |
| Довгострокові біологічні активи                                      | 1020         | -                              | -                             |
| Значима вартість довгострокових біологічних активів                  | 1021         | -                              | -                             |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів            | 1022         | -                              | -                             |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                  |              |                                |                               |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств     | 1030         | -                              | -                             |
| Фінансові інвестиції                                                 | 1035         | -                              | -                             |
| Заборгованість за векселями до статутного капіталу інших підприємств | 1036         | -                              | -                             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040         | 232 324                        | 197 360                       |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045         | -                              | 71                            |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1050         | -                              | -                             |
| Виток коштів у централізованих страхових резервних фондах            | 1060         | -                              | -                             |
| Інші оборотні активи                                                 | 1065         | -                              | -                             |
| Всього за розділом I                                                 | 1095         | 232 435                        | 197 542                       |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |              |                                |                               |
| Виробничі запаси                                                     | 1100         | -                              | -                             |
| Завершене виробництво                                                | 1101         | -                              | -                             |
| Готова продукція                                                     | 1102         | -                              | -                             |
| Вироби                                                               | 1103         | -                              | -                             |
| Готівні біологічні активи                                            | 1110         | -                              | -                             |
| Витрати перестрахування                                              | 1115         | -                              | -                             |
| Витрати одержані                                                     | 1120         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |              |                                |                               |
| наданими авансами                                                    | 1130         | 5                              | 31                            |
| за бюджетом                                                          | 1135         | -                              | -                             |
| з чого: з податку на прибуток                                        | 1136         | -                              | -                             |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140         | 28 679                         | 10 550                        |
| дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145         | -                              | -                             |
| з поточної дебіторської заборгованості                               | 1155         | 741 493                        | 824 568                       |
| Фінансові інвестиції                                                 | 1160         | -                              | -                             |
| вільні та їх еквіваленти                                             | 1165         | 17 406                         | 230                           |
| Готівка                                                              | 1166         | -                              | -                             |
| Готівки в банках                                                     | 1167         | 17 406                         | 230                           |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170         | -                              | -                             |
| Витрати перестрахування у страхових резервах                         | 1180         | -                              | -                             |
| з чого: з чого:                                                      |              |                                |                               |
| резервах довгострокових зобов'язань                                  | 1181         | -                              | -                             |

|                                                                         |             |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182        | -                | -                |
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -                | -                |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -                | -                |
| інші оборотні активи                                                    | 1190        | -                | -                |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>787 583</b>   | <b>835 379</b>   |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | -                | -                |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>1 020 018</b> | <b>1 032 921</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| I                                                                                                        | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                               |                              |
| Зареєстрований (найовніший) капітал                                                                      | 1400         | 5 050                         | 25 000                       |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         | -                             | -                            |
| списаний дохід                                                                                           | 1411         | -                             | -                            |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | -                             | -                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 12 469                        | 15 436                       |
| Неовладнений капітал                                                                                     | 1425         | ( - )                         | ( - )                        |
| Вислужений капітал                                                                                       | 1430         | ( - )                         | ( - )                        |
| інші резерви                                                                                             | 1435         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b>  | <b>17 519</b>                 | <b>40 436</b>                |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                               |                              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         | -                             | -                            |
| Повинні зобов'язання                                                                                     | 1505         | -                             | -                            |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         | -                             | -                            |
| інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | 676 032                       | 707 441                      |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520         | -                             | -                            |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525         | -                             | -                            |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                                                                            | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |              |                               |                              |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534         | -                             | -                            |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535         | -                             | -                            |
| Проговорений фонд                                                                                        | 1540         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b>  | <b>676 032</b>                | <b>707 441</b>               |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         | -                             | -                            |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         | -                             | -                            |
| Повинна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                               |                              |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         | -                             | -                            |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 7                             | 17                           |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 1 024                         | 334                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 1 021                         | 328                          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 4                             | 4                            |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 19                            | 21                           |
| Повинна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635         | -                             | -                            |
| Повинна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640         | -                             | -                            |
| Повинна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645         | -                             | -                            |
| Повинна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650         | -                             | -                            |
| Повинні забезпечення                                                                                     | 1660         | -                             | 75                           |
| Витрати майбутніх періодів                                                                               | 1665         | -                             | -                            |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         | -                             | -                            |
| інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 325 413                       | 284 593                      |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b>  | <b>326 467</b>                | <b>285 044</b>               |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b>  | -                             | -                            |
| Часта вартість акцій публічної компанії                                                                  | 1800         | -                             | -                            |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b>  | <b>1 020 018</b>              | <b>1 032 921</b>             |

рівник

Стаховська Ірина Романівна

головний бухгалтер

Вотьянич Ульяна Олексіївна

Содифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 43263848 |    |    |

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 105 602              | 119 810                                          |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012         | -                    | -                                                |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( - )                | ( - )                                            |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| <b>Валовний:</b>                                                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 105 602              | 119 810                                          |
| 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         | 93 971               | 118 198                                          |
| у тому числі:                                                                         | 2121         | 82 761               | 106 064                                          |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -                                                |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 1 826 )            | ( 1 325 )                                        |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 125 477 )          | ( 113 681 )                                      |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | 37 532               | 77 050                                           |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 72 270               | 123 002                                          |
| збиток                                                                                | 2195         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | -                    | 1                                                |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | -                    | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 68 651 )           | ( 114 862 )                                      |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( - )                | ( - )                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |

|                                                                 |      |       |         |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|---------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |         |
| прибуток                                                        | 2290 | 3 619 | 8 141   |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( - )   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (651) | (1 531) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |         |
| прибуток                                                        | 2350 | 2 968 | 6 610   |
| 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>2 968</b>      | <b>6 610</b>                            |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | -                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 644               | 596                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 131               | 131                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 43                | 57                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 126 484           | 114 222                                 |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>127 302</b>    | <b>115 006</b>                          |

**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

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьянич Ульяна Олександрівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 118 728           | 98 581                                  |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| з тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 650               | 3 332                                   |
| 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        | 718 059           | 1 295 986                               |
| Інші надходження                                                               | 3095        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 971 )           | ( 652 )                                 |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 514 )           | ( 477 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 131 )           | ( 130 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 1 544 )         | ( 1 086 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 1 418 )         | ( 970 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 126 )           | ( 116 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 704 365 )       | ( 1 210 990 )                           |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 22 )            | ( 21 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>129 890</b>    | <b>184 543</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | -                 | 1                                       |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                       |

|                                                                                   |             |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )           | ( - )           |
| оборотних активів                                                                 | 3260        | ( - )           | ( - )           |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )           | ( - )           |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - )           | ( - )           |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>-</b>        | <b>1</b>        |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |                 |                 |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | 19 950          | -               |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | 42 300          | 509 805         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -               | -               |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | -               | -               |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )           | ( - )           |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | 169 100         | 601 330         |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( 40 216 )      | ( 85 700 )      |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )           | ( - )           |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )           | ( - )           |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - )           | ( - )           |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-147 066</b> | <b>-177 225</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>-17 176</b>  | <b>7 319</b>    |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 17 406          | 10 087          |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -               | -               |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 230             | 17 406          |

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканіч Уляна Олексіївна



Дата (рік, місяць, число)  
за СДРІОУ

| КОДН     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 43263848 |    |    |

назва підприємства ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ний<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал<br>у дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                 | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                              | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000              | 5 050                                             | -                           | -                          | -                         | 12 209                                                         | -                                | -                         | 17 259 |
| Коригування:                                                          |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                                |                                  |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 259                                                            | -                                | -                         | 259    |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | 5 050                                             | -                           | -                          | -                         | 12 468                                                         | -                                | -                         | 17 518 |
| Частий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | 2 968                                                          | -                                | -                         | 2 968  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) оборотних активів                                   | 4111              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |                   |                                                   |                             |                            |                           |                                                                |                                  |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220              | -                                                 | -                           | -                          | -                         | -                                                              | -                                | -                         | -      |

| 1                                                                    | 2    | 3      | 4 | 5 | 6 | 7      | 8        | 9 | 10     |
|----------------------------------------------------------------------|------|--------|---|---|---|--------|----------|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заочечення                      | 4225 | -      | - | - | - | -      | -        | - | -      |
| Внески учасників: Внески до капіталу                                 | 4240 | 19 950 | - | - | - | -      | (19 950) | - | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245 | -      | - | - | - | -      | 19 950   | - | 19 950 |
| Виключення капіталу: Випуск акцій (часток)                           | 4260 | -      | - | - | - | -      | -        | - | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265 | -      | - | - | - | -      | -        | - | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270 | -      | - | - | - | -      | -        | - | -      |
| Виключення 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 | 19 950 | - | - | - | 2 968  | -        | - | 22 918 |
| Залишок на кінець року                                               | 4300 | 25 000 | - | - | - | 15 436 | -        | - | 40 436 |

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканич Уляна Олексіївна



за 2024 рік,  
що закінчився 31 грудня 2024 року

# **ПРИМІТКИ**

**до фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КАПІТАЛ - ФІНАНС»**

**за 2024 рік,  
що закінчився 31 грудня 2024 року**

## Зміст

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Загальна інформація про товариство та основа підготовки фінансової звітності .....                         | 4  |
| 2. Основи складання фінансової звітності.....                                                                 | 4  |
| 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....                                                            | 4  |
| 2.2. Використання оцінок і припущень .....                                                                    | 9  |
| 2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів.....                                                      | 9  |
| 2.4. Звітний період фінансової звітності .....                                                                | 9  |
| 2.5. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність.....                                 | 9  |
| 2.6. Припущення про безперервність діяльності .....                                                           | 10 |
| 2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності .....                                                      | 12 |
| 2.8. Форма та назви фінансових звітів.....                                                                    | 13 |
| 3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності.....                                     | 13 |
| 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....                          | 14 |
| 3.2. Загальні положення щодо облікових політик .....                                                          | 14 |
| 3.2.1. Основа формування облікових політик .....                                                              | 14 |
| 3.2.2. Форма та назви фінансових звітів .....                                                                 | 14 |
| 3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах .....                                                    | 14 |
| 3.2.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....                                                    | 15 |
| 3.2.5. Дебіторська заборгованість .....                                                                       | 18 |
| 3.2.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти .....                                                                | 19 |
| 3.2.7. Зобов'язання .....                                                                                     | 20 |
| 3.2.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....                                 | 20 |
| 3.2.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань   Забезпечення .....                               | 20 |
| 3.2.10. Облікові політики щодо податку на прибуток.....                                                       | 21 |
| 3.2.11. Облікові політики щодо оренди .....                                                                   | 21 |
| 3.2.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....            | 22 |
| 4. Розкриття суттєвої інформації.....                                                                         | 24 |
| 4.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості .....                                       | 24 |
| 4.1.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....    | 24 |
| 4.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....                              | 26 |
| 4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....                                                   | 26 |
| 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах .....                               | 27 |
| 5.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....                                                                   | 27 |
| 5.1.1. Нематеріальні активи.....                                                                              | 27 |
| 5.1.2. Основні засоби .....                                                                                   | 28 |
| 5.1.3. Гроші та їх еквіваленти.....                                                                           | 28 |
| 5.1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість.....                                                          | 28 |
| 5.1.5. Поточна дебіторська заборгованість .....                                                               | 29 |
| 5.1.6. Власний капітал .....                                                                                  | 33 |
| 5.1.7. Довгострокові зобов'язання .....                                                                       | 34 |
| 5.1.8. Поточні зобов'язання.....                                                                              | 34 |
| 5.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. .... | 35 |
| 5.3. Звіт про рух грошових коштів за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024р.....                              | 36 |
| 5.4. Звіт про власний капітал за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024р.....                                  | 37 |
| 6. Розкриття іншої інформації.....                                                                            | 38 |
| 6.1. Оподаткування.....                                                                                       | 38 |
| 6.2. Умовні зобов'язання .....                                                                                | 38 |
| 6.2.1. Судові позови.....                                                                                     | 38 |

AS

|                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» ..... | 38 |
| 6.4 Розкриття інформації про оподаткування. ....                                                                 | 39 |
| 7. Цілі та політики управління фінансовими ризиками .....                                                        | 41 |
| 7.1. Кредитний ризик.....                                                                                        | 41 |
| 7.2. Ринковий ризик.....                                                                                         | 43 |
| 7.3. Ризик ліквідності.....                                                                                      | 43 |
| 7.4. Управління капіталом.....                                                                                   | 45 |
| 7.5. Валютний ризик.....                                                                                         | 45 |
| 8. Події після дати Балансу.....                                                                                 | 48 |

## **1. Загальна інформація про товариство та основа підготовки фінансової звітності.**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-ФІНАНС". Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 074 102 0000 087764 від «02» жовтня 2019 року. Код ЄДРПОУ 43263848.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2024 року складає 4 особи.

Директор: Стаховська Ірина Романівна.

Головний бухгалтер: Вотканич Уляна Олексіївна.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Бенефіціари Товариства:

Чухен Максим Львович (резидент України) – Адреса: місто Львів, смт. Рудне, вул. Мицькевича, буд. 8 - 90%;

АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС» – Адреса: Україна. 79019 м. Львів, вулиця Хімічна, буд. 4/Е -10%;

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання: вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79019, Україна.

Фактична адреса: вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79019, Україна.

**Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання.**

Вид діяльності Товариства за КВЕД 2010: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

В продовж 2024 року Товариство діяло на підставі Статуту в редакції, що затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства №11/11/20 від 11.11.2020р.

**Діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-ФІНАНС" здійснюється на підставі:**

1. Свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1293 від 12.12.2019 р.

2. Ліцензія НБУ на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ та НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ, термін дії з 25.03.2024 року – необмежений.

## **2. Основи складання фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 станом на кінець дня 31.12.2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024

**Назва МСФЗ**

**МСФЗ 16 “Оренда”**

**Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

**Аналіз впливу**

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

**Назва МСФЗ**

**Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».**

**Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

**Аналіз впливу**

Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Компанія не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

**Назва МСФЗ**

**МСБО 1 “Подання фінансової звітності”**

**Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

“Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

**Аналіз впливу**

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

#### Назва МСФЗ

**Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».**

#### Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

#### Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

#### Аналіз впливу

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

#### Назва МСФЗ

**Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).**

#### Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

#### Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року

#### Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

#### Аналіз впливу

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

#### Назва МСФЗ

**Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).**

#### Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1 січня 2026 року.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Аналіз впливу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Компанія проаналізувала зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Компанія проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Назва МСФЗ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</li> <li>• Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</li> <li>• Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.</li> <li>• Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</li> <li>• Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1 січня 2027 року.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Аналіз впливу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</li> <li>• Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</li> <li>• Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</li> <li>• Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</li> <li>• Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</li> </ul> |
| Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.</li> <li>2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.</li> <li>3. Навчання відповідального персоналу.</li> <li>4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

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

## Назва МСФЗ

**МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».**

## Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

- Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

## Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

## Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

## Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

## **2.2. Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

## **2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Операції в іноземній валюті протягом звітного періоду не проводилися.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року (включно).

## **2.5. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні.

Бойові дії тривали впродовж всього 2024 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична

фраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, винятковими) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, зумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У 2024 році інфляція стала пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав виснаження впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, спричинено посухою 2024 року.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося зупинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Фактичне ВВП після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мін економіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергоінфраструктури. До того ж, у 2023 кращим показником відновлення ВВП сприяли низька база порівняння після падіння 2022 року та стрімке збільшення державних видатків, які у 2024 році вже скоріше є нормою воєнного часу.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

## 2.6. Припущення про безперервність діяльності

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

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1:

статуючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні військові витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики критичності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності.

Безперервність діяльності військових дій на території України та непередбачуваний вплив їх на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до виникнення суттєвої невизначеності для діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєнних дій. За результатами інтеграційної оцінки фактичного та перспективного стану платіжної дисципліни клієнтів згідно динаміки стану бізнесу у військовий час та фізичного стану.

Товариством оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва Товариства витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку ситуації за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

Товариством на постійній основі моніторяться показники ліквідності. Товариство при оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань враховує стабільність залишків на рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки.

Товариство має достатні залишки на банківських рахунках. За поточною оцінкою змін операційного середовища Товариство прогнозує для 2024 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій.

Товариство має тривалу історію прибуткової діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникли в кризові роки, успішний досвід адаптування діяльності та кризового менеджменту в часи пандемії COVID-19. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки Товариство також є прибутковим за результатами 2024 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Прогноз показників діяльності Товариства засновувався на припущенні про рівні розвитку (збільшення до 3,7%) реального ВВП, тенденцій зміни обмінного курсу гривні до ключових валют, притік ліквідності. Керівництво Товариства вживає постійних заходів для забезпечення роботи за умов тривалої відсутності електроенергії та зв'язку.

#### **Невизначеності, які впливають на діяльність Товариства:**

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Товариство здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

- погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок військового стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Товариства.;

- зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів;

Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу. Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників Товариства в цілому. Керівництво Товариства, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Товариства та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Товариством затвердженої Стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Товариства, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Товариства, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Товариства, прогнозні значення ключових показників діяльності Товариства, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Початок війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

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

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 04 лютого 2025 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

- Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2023 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;

- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Цей вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в росії та білорусії.
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

## 2.8. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

## 3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією

136

актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, неліквідний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме: - пригугуванням відповідної статті балансового звіту;

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

Фінансові активи і зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

#### **3.2.2. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма №4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

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

Згідно з МСФЗ т, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер

28

витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 4.2, 4.3 цих Приміток.

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.

### 3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного утримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

#### 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 капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Інформація, що використана для визначення ставки дисконтування одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ «Процентні ставки за новими кредитами та новими депозитами у розрізі регіонів».

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки).

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування номінальної ставки відсотка до залишкової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, в собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах визначається процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних інструментів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, і процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як отриманням одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто результатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

### **Перекласифікація фінансових активів**

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється. Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка визнаватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

### **Прибутки та збитки**

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або в хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди визнають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

#### **3.2.5. Дебіторська заборгованість**

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі надання кошти та банківські метали у кредит.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

### **3.2.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

39

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

### 3.2.7. Зобов'язання

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

☐ Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню

протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2024 року не має.

### 3.2.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### 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 1000 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

#### Подальші витрати

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

#### Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

### 3.2.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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.

Станом на 31.12.2024 року підприємство має нараховані забезпечення на невикористану щорічну відпустку працівників.

#### **Виплати працівникам**

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

#### **3.2.10. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати

Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

#### **3.2.11. 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.

Оренда – це контракт за яким власник активів (орендодавець передає іншій стороні (орендатору) ексклюзивне право користування активом за плату на визначений строк в часі. Початок терміну оренди – це найбільш рання з дат:

- або дата укладання договору,
- або прийняття сторонами зобов'язань у відношенні основних умов оренди.

Строк оренди – це період в продовж якого договір оренди не може бути розірваний, та на який орендар домовився орендувати актив.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди на дату початку дії договору. У рамках такого аналізу потрібно встановити, чи

залежить виконання договору від використання конкретного активу або активів переходить у право користування активом або активами в результаті даної угоди від однієї сторони до іншої, навіть якщо це не вказується в договорі явно.

Період амортизації по капітальних вкладеннях в орендовані основні засоби являє собою період, протягом якого Товариство має можливість продовжувати термін оренди з урахуванням юридичних положень, що регулюють відповідні умови продовження. Дане положення відноситься до договорів оренди офісного приміщення, за якими в неї є успішна історія продовження термінів оренди. Капітальні вкладення у орендовані основні засоби (офісне приміщення) амортизуються протягом строку корисного використання або терміну відповідної оренди, якщо цей термін коротший.

Залишкова вартість та строки корисного використання активів аналізуються і, при необхідності, коригуються на кожну звітну дату. У випадку виявлення ознак того, що балансова вартість одиниці, яка генерує грошові потоки, перевищує його оцінену суму очікуваного відшкодування, балансова вартість активу списується до його очікуваного відшкодування.

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Виключення для невизнання в балансі активу з права користування Товариство використовує та не визнає в балансі активи 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 5 000 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.

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

#### Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

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.

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.

### **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.

Товариство немає ніяких договірних невідкличних чи інших обтяжливих зобов'язань.

Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

### **Податки**

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюють за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовують для розрахунку цієї суми, — це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховують за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнають за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання у процесі угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

- оподатковувані тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнають за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, та перенесеними невикористаними податковими збитками тією мірою, в якій існує значна ймовірність того, що Група матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, яка підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що

...не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

– стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і які пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, відстрочені податкові активи визнають тільки тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть сторновані у найближчому майбутньому та буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде використати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як мало ймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядають на кожну звітну дату та визнають тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи й зобов'язання визначають за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набрало або фактично набрало чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнають відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Взаємозарахування відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподаткованої компанії та податкового органу.

#### **4. Розкриття суттєвої інформації**

##### **4.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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

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

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

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

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

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

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку, нематеріальні активи, запаси, дебіторська заборгованість та основні засоби. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

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

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - а) допустима змінність; та
  - б) кредитні спреди.
- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

#### **4.2 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

#### **4.3 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений.

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.

### Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів ґрунтується на судженнях, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежності. Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- визначення того чи перебуває боржник в дефолті;
- оцінка отриманого забезпечення враховуючи поточний військовий стан, карти активних бойових дій та відсутність форс-мажорних обставин;
- визначення сценаріїв для індивідуальної оцінки резервів;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежності між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків. Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

### 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства.

#### 5.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Станом на 31.12.2024 р. в складі активів обліковуються:

##### 5.1.1. Нематеріальні активи

(тис. грн)

| Найменування статті                                                            | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Нематеріальні активи, разом тис. грн.</b>                                   | <b>2</b>   | <b>-</b>   |
| Первісна вартість нематеріальних активів в т.ч.                                | 31         | 31         |
| Авторське право та суміжні права (комп'ютерні програми та програмна продукція) | 31         | 31         |
| Сума накопиченої амортизації НА в т.ч.                                         | (29)       | (31)       |
| Авторське право та суміжні права (комп'ютерні програми та програмна продукція) | (29)       | (31)       |

За 2024р. Товариство не придбавало нематеріальних активів.

## 2. Основні засоби

(тис. грн)

| Найменування статті                        | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Основні засоби, разом тис. грн.</b>     | <b>108</b> | <b>111</b> |
| Первісна вартість ОЗ в т.ч.                | 138        | 181        |
| Машини та обладнання (комп'ютерна техніка) | 101        | 138        |
| Меблі, інвентар                            | 34         | 34         |
| ІНМА                                       | 3          | 8          |
| Сума накопиченої амортизації ОЗ в т.ч.     | (30)       | (70)       |
| Машини та обладнання (комп'ютерна техніка) | (20)       | (51)       |
| Меблі, інвентар                            | (7)        | (13)       |
| ІНМА                                       | (3)        | (6)        |

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2024 рік розкриваємо наступну інформацію:

- придбано інших необоротних матеріальних активів на суму 5 тис. грн; машин і обладнання – 38 тис.грн.

- сума нарахованої амортизації складає 70 тис. грн.;

- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувалось;

- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;

- переданих у заставу основних засобів немає;

- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;

- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

Товариство не проводило переоцінки основних засобів у звітному періоді, оскільки вважає що балансова вартість відповідає справедливій вартості на звітну дату.

### 5.1.3. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Найменування                        | 31.12.2023    | 31.12.2024 |
|-------------------------------------|---------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті | 17 406        | 230        |
| <b>Всього</b>                       | <b>17 406</b> | <b>230</b> |

Станом на 31.12.2024 р. в складі грошей та їх еквівалентів, обліковуються грошові кошти на поточному рахунку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Райффайзен банк Аваль» та АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Укресімбанк». Грошові кошти розміщені у банках, який є надійним. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у п. 7.1 цих Приміток.

### 5.1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість виникла за договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розшифрування дебіторської заборгованості представлена в таблиці .

(тис. грн.)

| Найменування                                                             | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість (довгострокові договори позики) | 244 722    | 196 287    |
| Відображення премії/дисконту (за договорами позик)                       | (11 738)   | 1 667      |

428

| Найменування                                                                           | 31.12.2023     | 31.12.2024     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості (за договорами позик) | (660)          | (594)          |
| <b>Всього (р 1040)</b>                                                                 | <b>232 324</b> | <b>197 360</b> |

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року представлена таким чином:

| Контрагент                         | Номінальна сума заборгованості | Дата виникнення | Дисконт/ премія станом на 31.12.2024 |
|------------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| Договір                            | Ставка дисконтування           | Дата погашення  |                                      |
| ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ                   | 10 008 900,00                  | 30.10.2024      | 527 882,71                           |
| № ВКЛ-ПГМ/11-2022 від 02.11.2022   | 14,00                          | 29.10.2025      |                                      |
| СТОРНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД ТОВ | 76 278 455,00                  | 11.03.2023      | -3 839 677,52                        |
| № ВКЛ-ЄО/12-2022 від 30.12.2022    | 18,70                          | 01.09.2031      |                                      |
| АКВА ДЖУС ТОВ                      | 110 000 000,00                 | 11.11.2024      | 4 978 692,23                         |
| № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р   | 19,80                          | 07.06.2028      |                                      |
| <b>Разом</b>                       |                                |                 | <b>1 666 897,42</b>                  |

На суми довгострокової дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків. Інформацію щодо сформованого резерву кредитних ризиків станом на 31.12.2024 р. представлено в Таблиці.

(грн.)

| №№<br>з/п | Контрагент                            | Кількість днів прострочення | Резерв очікуваних кредитних<br>збитків |
|-----------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
|           | Договір                               | Коефіцієнт ризику, %        |                                        |
| 1         | ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ                      | -                           | 31 610,35                              |
|           | № ВКЛ-ПГМ/11-2022 від 02.11.2022      | 0,3%                        |                                        |
| 2         | СТОРНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ<br>ЗАВОД ТОВ |                             | 217 316,33                             |
|           | № ВКЛ-ЄО/12-2022 від 30.12.2022       | 0,3%                        |                                        |
| 3         | АКВА ДЖУС ТОВ                         |                             | 344 936,08                             |
|           | № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р      | 0,3%                        |                                        |
| Разом     |                                       |                             | 593 862,76                             |

#### 5.1.5. Поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість виникла за договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розшифрування дебіторської заборгованості представлена в таблиці.

| Найменування                                                                                                    | 31.12.2023    | 31.12.2024    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами                                                 | 5             | 31            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                                                           | -             | -             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за договорами позик)                 | 28 758        | 10 579        |
| Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості з нарахованих доходів (відсотки за договорами позик) | (79)          | (29)          |
| <b>Всього (р. 1140)</b>                                                                                         | <b>26 679</b> | <b>10 550</b> |
| Інша поточна дебіторська заборгованість (договори позики)                                                       | 790 599       | 829 393       |
| Відображення премії/дисконту (за договорами позик)                                                              | (48 003)      | (3 234)       |

| Найменування                                                                           | 31.12.2023     | 31.12.2024     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості (за договорами позик) | (1 103)        | (1 591)        |
| <b>Всього (р.1155)</b>                                                                 | <b>741 493</b> | <b>824 568</b> |

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року представлена таким чином:

(грн)

| Контрагент<br>Договір                                    | Номинальна сума заборгованості<br>Ставка дисконтування | Дата виникнення<br>Дата погашення | Дисконт/ премія<br>станом на 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 15 000 000,00                                          | 16.05.2024                        | 65 113,28                               |
| № ВКЛ-ЛОВРК/02-2024 від 02.02.2024р.                     | 15,90                                                  | 01.02.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 19 625 000,00                                          | 16.05.2024                        | 285 983,48                              |
| № НКЛ-ЛОВРК/04-2024 від 11.04.2024р.                     | 15,90                                                  | 10.04.2025                        |                                         |
| АВМ-ЛОГІСТІК ТОВ                                         | 17 648 000,00                                          | 12.04.2024                        | 111 598,25                              |
| № ВКЛ-АВМ/04-2023 від 13.04.2023                         | 15,50                                                  | 11.04.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 19 800 000,00                                          | 16.05.2024                        | 303 233,53                              |
| № НКЛ-ЛОВРК/04-2024-1 від<br>16.04.2024р.                | 15,90                                                  | 15.04.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 19 335 000,00                                          | 17.12.2024                        | 599 075,53                              |
| № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023                     | 13,40                                                  | 31.05.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 7 000 000,00                                           | 18.12.2024                        | 216 887,96                              |
| № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12.2023                     | 13,40                                                  | 31.05.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 33 665 000,00                                          | 24.12.2024                        | 1 043 076,16                            |
| № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023                     | 13,40                                                  | 31.05.2025                        |                                         |
| ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ<br>ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" | 25 000 000,00                                          | 24.12.2024                        | 774 599,85                              |
| № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023                     | 13,40                                                  | 31.05.2025                        |                                         |
| ТОВ «ТІБЕТ»                                              | 525 270,00                                             | 01.10.2024                        | 19 988,01                               |
| № ВКЛ-ТБТ/08-2024 від 22.08.2024                         | 14,00                                                  | 21.08.2025                        |                                         |
| Львівська інвестиційна компанія ТОВ                      | 3 797 000,00                                           | 02.09.2024                        | 283 455,39                              |
| № ВКЛ-ЛПК/09-2023 від 04.09.2023                         | 14,00                                                  | 01.09.2025                        |                                         |
| ТЕКТУМ -БУД ПП                                           | 6 400 000,00                                           | 05.09.2024                        | 483 499,57                              |
| № ВКЛ-ТБ/09-2021                                         | 14,00                                                  | 04.09.2025                        |                                         |
| ЛІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ                                    | 404 531,35                                             | 20.09.2024                        | 32 351,93                               |
| № ВКЛ-ЛПБ/09 2023 від 27.09.2023р.                       | 14,00                                                  | 19.09.2025                        |                                         |
| РАВА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД,<br>ТОВ                     | 29 970 000,00                                          | 24.09.2024                        | 573 775,03                              |
| № ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023                          | 14,00                                                  | 23.09.2025                        |                                         |
| КГЛ ГРУП ТОВ                                             | 12 000 000,00                                          | 19.12.2024                        | 196 523,06                              |
| ВКЛ-КГЛ/12-2024 від 19.12.2024                           | 13,40                                                  | 30.09.2025                        |                                         |
| ГАЛНАФТОХІМ ПАТ                                          | 37 000 000,00                                          | 17.10.2024                        | 492 090,45                              |
| № ВКЛ ГНХ/10-2024 від 17.10.2024                         | 14,00                                                  | 16.10.2025                        |                                         |
| СПАРРОУ КЕПІТАЛ ТОВ                                      | 167 450 000,00                                         | 30.10.2024                        | -1 582 773,19                           |
| № ВКЛ-СК/11-2021 від 04.11.2021р                         | 14,00                                                  | 29.10.2025                        |                                         |
| ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ                                        | 13 000 000,00                                          | 19.11.2024                        | 738 960,36                              |
| № ВКЛ-ПЕ/11-2021 від 23.11.2021р                         | 13,90                                                  | 18.11.2025                        |                                         |
| ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ                                        | 14 600 000,00                                          | 19.11.2024                        | 829 909,33                              |
| № К-23/11-2020 від 23.11.2020р                           | 13,90                                                  | 18.11.2025                        |                                         |
| КГЛ ГРУП ТОВ                                             | 4 000 000,00                                           | 30.12.2024                        | 271 816,31                              |
| № ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021                         | 13,40                                                  | 29.12.2025                        |                                         |
| ГАЛНАФТОХІМ ПАТ                                          | 379 344 011,06                                         | 25.08.2024                        | -8 973 234,08                           |
| №30/11/2022 від 30.11.2022                               | 14,60                                                  | 31.03.2025                        |                                         |

БПЗ

|                             |                       |            |                      |
|-----------------------------|-----------------------|------------|----------------------|
| Ю-БЕЙС ТБ                   | 3 829 167,65          | 29.06.2021 | 0,00                 |
| № 172654_389 від 29-06-2021 | 9,60                  | 31.03.2023 |                      |
| <b>РАЗОМ:</b>               | <b>829 392 980,06</b> |            | <b>-3 234 069,79</b> |

На суми іншої поточної дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків. Інформацію щодо сформованого резерву кредитних ризиків по торгівельній дебіторській заборгованості станом на 31.12.2024 р. представлено в Таблиці.

(грн)

| №  | Контрагент                                                                                      | Кількість днів прострочення | Резерв очікуваних кредитних збитків |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
|    | Договір                                                                                         | Коефіцієнт ризику, %        |                                     |
| 1  | Ю-БЕЙС ТБ<br>172654_389 від 29-06-2021                                                          | -<br>1%                     | 38 291,68                           |
| 2  | ТОВ «ТІБЕТ»<br>№ ВКЛ-ТБТ/08-2024 від 22.08.2024                                                 | -<br>0,3%                   | 1 635,77                            |
| 3  | АВМ-ЛОГІСТІК ТОВ<br>№ВКЛ-АВМ/04-2023 від 13.04.2023                                             | -<br>0,2%                   | 35 519,20                           |
| 4  | КГЛ ГРУП ТОВ<br>ВКЛ-КГЛ/12-2024 від 19.12.2024                                                  | -<br>0,4%                   | 48 786,09                           |
| 5  | КГЛ ГРУП ТОВ<br>№ ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021                                                | -<br>0,4%                   | 17 087,27                           |
| 6  | ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ<br>№ ВКЛ-ПЕ/11-2021 від 23.11.2021р                                           | --<br>0,1%                  | 13 738,96                           |
| 7  | ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ<br>№ К-23/11-2020 від 23.11.2020р                                             | -<br>0,1%                   | 15 429,91                           |
| 8  | СПАРРОУ КЕПІТАЛ ТОВ<br>№ ВКЛ-СК/11-2021 від 04.11.2021р                                         | -<br>0,3%                   | 497 601,68                          |
| 9  | ТЕКТУМ -БУД ПП<br>№ ВКЛ-ТБ/09-2021                                                              | --<br>0,2%                  | 13 767,00                           |
| 10 | ГАЛНАФТОХІМ ПАТ<br>№ ВКЛ ГНХ/10-2024 від 17.10.2024                                             | -<br>0,1%                   | 37 492,09                           |
| 11 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023   | -<br>0,3%                   | 104 124,23                          |
| 12 | РАВА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД, ТОВ<br>№ ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023                            | -<br>0,2%                   | 61 087,55                           |
| 13 | ЛІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ<br>№ ВКЛ-ЛІБ/09-2023 від 27.09.2023р.                                     | --<br>0,3%                  | 1 310,65                            |
| 14 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ ВКЛ-ЛОВРК/02-2024 від 02.02.2024р.   | -<br>0,3%                   | 45 195,34                           |
| 15 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/04-2024 від 11.04.2024р.   | -<br>0,3%                   | 59 732,95                           |
| 16 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/04-2024-1 від 16.04.2024р. | -<br>0,3%                   | 60 309,70                           |
| 17 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023   | -<br>0,3%                   | 59 802,23                           |
| 18 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12.2023   | -<br>0,3%                   | 21 650,66                           |
| 19 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"                                           | -                           | 75 391,82                           |

244

|              |                                      |      |                     |
|--------------|--------------------------------------|------|---------------------|
|              | № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023 | 0,3% |                     |
| 20           | Львівська інвестиційна компанія ТОВ  | -    | 12 241,37           |
|              | № ВКЛ-ЛІК/09-2023 від 04.09.2023     | 0,3% |                     |
| 21           | ГАЛНАФТОХІМ ПАТ                      | -    | 370 370,78          |
|              | №30/11/2022 від 30.11.2022           | 0,1% |                     |
| <b>Разом</b> |                                      |      | <b>1 590 566,93</b> |

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та сум нарахованого резерву сумнівних боргів на відсотки договорів позики представлена в Таблиці.

(грн.)

| №  | Контрагент                                            | Кількість днів прострочення | Номінальна вартість | Резерв очікуваних кредитних збитків |
|----|-------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------------|
|    | Договір                                               | Коефіцієнт ризику, %        |                     |                                     |
| 1  | ТОВ «ТІБЕТ»                                           |                             | 19 687,21           | 59,06                               |
|    | № ВКЛ-ТБТ/08-2024 від 22.08.2024                      | 0,30%                       |                     |                                     |
| 2  | АВМ-ЛОГІСТІК ТОВ                                      |                             | 234 185,68          | 468,37                              |
|    | Кредитний договір №ВКЛ-АВМ/04-2023 від 13.04.2023     | 0,20%                       |                     |                                     |
| 3  | АКВА ДЖУС ТОВ                                         |                             | 1 843 442,62        | 5 530,33                            |
|    | № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р                      | 0,30%                       |                     |                                     |
| 4  | КГЛ ГРУП ТОВ                                          |                             | 59 016,39           | 236,07                              |
|    | ВКЛ-КГЛ/12-2024 від 19.12.2024                        | 0,4%                        |                     |                                     |
| 5  | КГЛ ГРУП ТОВ                                          |                             | 67 759,56           | 271,04                              |
|    | № ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021                      | 0,40%                       |                     |                                     |
| 6  | ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ                                     |                             | 220 218,58          | 220,22                              |
|    | № ВКЛ-ПЕ/11-2021 від 23.11.2021р                      | 0,10%                       |                     |                                     |
| 7  | ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ                                     |                             | 247 322,40          | 247,32                              |
|    | № К-23/11-2020 від 23.11.2020р                        | 0,10%                       |                     |                                     |
| 7  | СПАРРОУ КЕПІТАЛ ТОВ                                   |                             | 1 701 950,82        | 5 105,85                            |
|    | № ВКЛ-СК/11-2021 від 04.11.2021р                      | 0,30%                       |                     |                                     |
| 8  | ТЕКТУМ -БУД ПП                                        |                             | 135 519,13          | 271,04                              |
|    | № ВКЛ-ТБ/09-2021                                      | 0,20%                       |                     |                                     |
| 9  | ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ                                      |                             | 1 673 619,34        | 5 020,86                            |
|    | Кредитний договір № ВКЛ-ПГМ/11-2022 від 02.11.2022    | 0,30%                       |                     |                                     |
| 10 | ГАЛНАФТОХІМ ПАТ                                       |                             | 479 098,36          | 479,1                               |
|    | № ВКЛ-ГНХ/10-2024 від 17.10.2024                      | 0,10%                       |                     |                                     |
| 11 | СТОРОНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД ТОВ                   |                             | 1 048 333,16        | 3 145,00                            |
|    | №ВКЛ-СО/12-2022 від 30.12.2022                        | 0,30%                       |                     |                                     |
| 12 | РАВА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД, ТОВ                     |                             | 369 509,95          | 739,02                              |
|    | № ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023                       | 0,20%                       |                     |                                     |
| 13 | ЛІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ                                 |                             | 8 565,90            | 25,7                                |
|    | № ВКЛ-ЛІБ/09 2023 від 27.09.2023р.                    | 0,30%                       |                     |                                     |
| 14 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" |                             | 260 450,82          | 781,35                              |
|    | № ВКЛ-ЛОВРК/02-2024 від 02.02.2024р.                  | 0,30%                       |                     |                                     |
| 15 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" |                             | 340 756,49          | 1 022,27                            |
|    | № НКЛ-ЛОВРК/04-2024 від 11.04.2024р.                  | 0,30%                       |                     |                                     |
| 16 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" |                             | 343 795,08          | 1 031,39                            |
|    | № НКЛ-ЛОВРК/04-2024-1 від 16.04.2024р.                | 0,30%                       |                     |                                     |
| 17 | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ" |                             | 335 721,11          | 1 007,16                            |
|    | № НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023                  | 0,30%                       |                     |                                     |

12/5

|              |                                                                                               |       |                      |                  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|------------------|
| 18           | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12.2023 | 0,30% | 121 543,72           | 364,63           |
| 19           | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023 | 0,30% | 584 538,46           | 1 753,62         |
| 20           | ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"<br>№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023 | 0,30% | 434 084,70           | 1 302,25         |
| 21           | Львівська інвестиційна компанія ТОВ<br>№ ВКЛ-ЛІПК/09-2023 від 04.09.2023                      | 0,3%  | 49 948,76            | 149,85           |
| <b>Разом</b> |                                                                                               |       | <b>10 579 068,24</b> | <b>29 231,50</b> |

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2024р. представлена заборгованістю за договорами надання коштів у кредит та договором переведення боргу.

На суми іншої поточної дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику цих активів з використанням індивідуального підходу, інформація про що розкрита в п. 6.1 цих Приміток.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

#### 5.1.6. Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. складає 40 436 тис. грн.

Структура власного капіталу:

(тис. грн.)

| Найменування                         | 31.12.2023    | 31.12.2024    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Статутний капітал                    | 5 050         | 25 000        |
| Додатковий капітал (емісійний дохід) |               |               |
| Нерозподілений прибуток              | 12 469        | 15 436        |
| Неоплачений капітал                  |               |               |
| <b>Всього власний капітал</b>        | <b>17 519</b> | <b>40 436</b> |

Станом на 31.12.2024р. зареєстрований статутний капітал Товариства становить 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів ) гривень 00 коп. та відповідає законодавству України та установчим документам (статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-ФІНАНС» , на виконання постанови НБУ №192 від 27.12.2023р., згідно протоколу загальних зборів учасників №9 від 17.06.2024р.

Станом на 31.12.2024р. статутний капітал Товариства сплачений учасником Чухен М.Л. в розмірі 90% - 22 500 000 (двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 коп. та АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС» в розмірі 10 % - 2 500 000 (два мільйони п'ятсот тисяч) гривень 00 коп.

| Назва учасника | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % | Сплачено, грн. | Не сплачено, тис. грн. |
|----------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------|------------------------|
|                | На 31.12.2023 р.                   |                                 | На 31.12.2024 р.                   |                                 |                |                        |
| Чухен М.Л.     | 4 545 000                          | 90,0                            | 22 500 000,00                      | 90,0                            | 22 500 000,00  | -                      |
| АТ "КАЙРОС"    | 505 000                            | 10,0                            | 2 500 000,00                       | 10,0                            | 2 500 000,00   | -                      |
| Всього:        | 5 050 000                          | 100,0                           | 25 000 000,00                      | 100,0                           | 25 000 000,00  | -                      |

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2024р. немає.

676

### 5.1.7. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2024 року довгострокова кредиторська заборгованість за основною діяльністю є наступна:

| (тис. грн)                                          |                |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Найменування                                        | 31.12.2023     | 31.12.2024     |
| Інші довгострокові зобов'язання                     | 676 032        | 707 441        |
| Зобов'язання за договорами позики                   | 772 044        | 798 741        |
| Відображення дисконту/премії (за договорами позики) | -96 011        | -91 300        |
| <b>Всього за розділом II</b>                        | <b>676 032</b> | <b>707 441</b> |

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства включає позику від Nuvarena Ltd : кредитний договір №К-22/09-1001 від 17.09.2010р.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Заборгованість буде погашена згідно умов договору.

### 5.1.8. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за основною діяльністю має наступну структуру:

| (тис. грн)                                                         |                |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Найменування                                                       | 31.12.2023     | 31.12.2024     |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги     | 7              | 17             |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом     | 1 024          | 334            |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 19             | 21             |
| Поточні забезпечення                                               | -              | 75             |
| Інші поточні зобов'язання                                          | 325 413        | 284 593        |
| Зобов'язання за договорами позики                                  | 286 105        | 159 605        |
| Зобов'язання за нарахованими % за отриманими позиками              | 35 057         | 121 988        |
| Відображення дисконту/премії (за договорами зобов'язань)           | 4 251          | 3 000          |
| <b>Всього за розділом III</b>                                      | <b>326 467</b> | <b>285 044</b> |

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства, з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад.

| (грн.)                                 |                                     |                 |
|----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| Контрагент                             | Номінальна сума заборгованості, грн | Дата виникнення |
| Договір                                | Ставка дисконтування                | Дата погашення  |
| КАЙРОС ЗНВКІФ АТ                       | 42 300 000,00                       | 30.12.2024      |
| Позика №П/К/24-01-23 від 23.01.2024    | 13,40                               | 29.12.2025      |
| КАЙРОС ЗНВКІФ АТ                       | 117 305 000,00                      | 30.12.2024      |
| Позика №П/К/23-08-18 від 18.08.2023 р. | 17,70                               | 16.08.2026      |
| <b>Разом</b>                           | <b>159 605 000,00</b>               |                 |

Кредиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за користування позиками представлена в Таблиці.

647

(грн.)

| Контрагент<br>Договір                  | Сума заборгованості, грн |
|----------------------------------------|--------------------------|
| КАЙРОС ЗНВКІФ АТ                       |                          |
| Позика №П/К/23-08-18 від 18.08.2023 р. | 1 801 453,28             |
| Позика №П/К/24-01-23 від 23.01.2024    | 529 248,64               |
| NUVARENA LIMITED                       | 119 657 957,36           |
| №К-22/09-1001 від 17.09.2010р.         |                          |
| <b>Разом</b>                           | <b>121 988 659,28</b>    |

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Величини нарахованого дисконту та премії зображено в таблиці нижче, за договорами.

| Контрагент<br>Договір                  | Дисконт (-)/ премія на дату оцінки, грн станом на 31.12.2024р. |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| КАЙРОС ЗНВКІФ АТ                       |                                                                |
| Позика №П/К/23-08-18 від 18.08.2023 р. | 2 605 523,41                                                   |
| Позика №П/К/24-01-23 від 23.01.2024    | 2 482 099,54                                                   |
| NUVARENA LIMITED                       | -2 087 842,97                                                  |
| №К-22/09-1001 від 17.09.2010р.         |                                                                |
| <b>Разом</b>                           | <b>2 999 779,98</b>                                            |

Заборгованість буде погашена згідно умов договорів.

До складу поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено кредиторську заборгованість за нарахованими % за кредитним договором №К-22/09-1001 від 17.09.2010р. перед Nuvarena Limited. Дана заборгованість планується бути погашена згідно терміну додаткової угоди щодо відтермінування сплати до 30.04.25р.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2024 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Заборгованість буде погашена згідно умов договорів.

## 5.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати:

(тис. грн.)

| Найменування статті                                         | з 01.01.2023 р.<br>по 31.12.2023 р. | з 01.01.2024 р. по<br>31.12.2024 р. |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (% нарахованих)       | 119 810                             | 105 602                             |
| <b>Інші операційні доходи:</b>                              | <b>118 198</b>                      | <b>93 971</b>                       |
| Амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю         | 53 655                              | 56 883                              |
| Премія за дебіторською заборгованістю                       | 11 547                              | 17 571                              |
| Дохід від збільшення корисності дебіторської заборгованості | 2 085                               | 760                                 |
| Амортизація дисконту за кредиторською заборгованістю        | 251                                 | 217                                 |
| Премія за кредиторською заборгованістю                      | 40 611                              | 8 089                               |
| Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках           | 3 332                               | 650                                 |
| Дохід від операційної курсової різниці                      | 6 717                               | 9 801                               |
| <b>Адміністративні витрати:</b>                             | <b>1 325</b>                        | <b>1 826</b>                        |
| Витрати на оплату праці                                     | 596                                 | 515                                 |
| Витрати на податки                                          | 108                                 | 129                                 |
| Витрати на соціальне забезпечення                           | -                                   | 131                                 |

298

|                                                                                              |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Витрати на оренду приміщення                                                                 | 155            | 198            |
| Винагорода за аудиторські послуги                                                            | 145            | 155            |
| Інші адміністративні витрати (банківські послуги, , тощо)                                    | 44             | 22             |
| Послуги системного адміністратора                                                            | -              | 126            |
| Амортизація                                                                                  | 80             | 43             |
| Винагорода за нотаріальні послуги                                                            | 29             | 19             |
| Винагорода за консультаційні, інформаційні, користування програмною продукцією, інші послуги | 43             | 254            |
| Витрати на послуги зв'язку                                                                   | -              | 9              |
| Витрати на програмні продукти, утримання ОЗ та канцтовари                                    | 125            | 150            |
| Витрати на поточні забезпечення                                                              | -              | 75             |
| <b>Інші операційні витрати</b>                                                               | <b>113 681</b> | <b>125 476</b> |
| Амортизація премії за дебіторською заборгованістю                                            | 7 703          | 11 538         |
| Амортизація премії за кредиторською заборгованістю                                           | 995            | 206            |
| Дисконт за дебіторською заборгованістю                                                       | 32 252         | 4 743          |
| Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості                                 | 2 404          | 1 132          |
| Дисконт за кредиторською заборгованістю                                                      | 36 101         | 21 044         |
| Витрати від операційної курсової різниці                                                     | 34 226         | 86 813         |
| <b>Інші фінансові доходи:</b>                                                                | <b>1</b>       | <b>-</b>       |
| Дохід на вільний залишок коштів                                                              | 1              | -              |
| Дохід від позик наданих                                                                      | -              | -              |
| <b>Фінансові витрати (% сплачені )</b>                                                       | <b>114 862</b> | <b>68 651</b>  |
| <b>Інші витрати</b>                                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>                                      | <b>8 141</b>   | <b>3 619</b>   |
| <b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>                                                | <b>6 610</b>   | <b>2 968</b>   |

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

### 5.3. Звіт про рух грошових коштів за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024р.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

| (тис. грн.)                                                        |                                    |                                    |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Найменування статті                                                | з 01.01.2023 р.<br>по 31.12.2023р. | з 01.01.2024 р.<br>по 31.12.2024р. |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності                  |                                    |                                    |
| Надходження від Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)      | 98 581                             | 118 728                            |
| Надходження від повернення авансів                                 | -                                  | -                                  |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3 333                              | 650                                |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 1 295 987                          | 718 059                            |
| Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг                        | 652                                | 972                                |

299

|                                                       |                 |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Праці                                                 | 477             | 514             |
| Соціальні заходи                                      | 130             | 132             |
| Зобов'язання з податків та зборів                     | 1 086           | 1 544           |
| Витрачання на виплату авансів                         | -               | -               |
| Витрачання на надання позик                           | 1 210 990       | 704 365         |
| Інші витрачання                                       | 21              | 22              |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>   | <b>184 545</b>  | <b>-8 261</b>   |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності: | -               | -               |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій      | -               | -               |
| Надходження від отриманих відсотків                   | -               | -               |
| Надходження від погашення позик                       | -               | -               |
| Інше надходження                                      | -               | -               |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій         | -               | -               |
| Витрачання на надання позик                           | -               | -               |
| Інші платежі                                          | -               | -               |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:   | -               | 19 950          |
| Надходження від Власного капіталу                     |                 |                 |
| Отримання позик                                       | 509 805         | 42 300          |
| Погашення позик                                       | 601 330         | 169 100         |
| Витрачання на сплату відсотків                        | 85 700          | 40 216          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>    | <b>-177 225</b> | <b>-147 066</b> |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період          | 7 320           | -17 177         |
| Залишок коштів на початок року                        | 10 087          | 17 406          |
| Залишок коштів на кінець періоду                      | 17 406          | 230             |

Станом на 31.12.2024 р. залишок грошових коштів розміщено в наступних банках:

- в розмірі 105 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку (овернайт) в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «ТАСКОМБАНК»;
- в розмірі 3 тис. грн. розміщено на поточному рахунку в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «Укресімбанк»;
- в розмірі 122 тис. грн. розміщено на поточному рахунку в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «Райффайзен Банк»;

#### 5.4. Звіт про власний капітал за період: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024р.

Облік статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає балансу (звіту про фінансовий стан) та статутним документам Товариства.

| Найменування статті     | Залишок на початок року | Скоригований залишок на початок року | тис. грн               |                         |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                         |                         |                                      | 01.01.2024-31.12.2024р | Залишок на 31.12.2023р. |
| Статутний капітал       | 5 050                   | 5 050                                | 19 950                 | 25 000                  |
| Нерозподілений прибуток | 12 209                  | 259                                  | 2 968                  | 15 436                  |
| Коригування             |                         |                                      |                        |                         |
| <b>Власний капітал</b>  | <b>17 259</b>           | <b>17 518</b>                        | <b>22 918</b>          | <b>40 436</b>           |

За звітний 2024 рік відбулось збільшення статутного капіталу на суму 19 950 тис. грн.

Чистий прибуток за період 01.01.2024р. – 31.12.2024р. склав 2 968 тис. грн.

У цьому звітному періоді – 01.01.2024р. до 31.12.2024р. було виявлено та виправлено помилку у зв'язку з чим і проводилось коригування нерозподіленого прибутку на суму 259 тис. грн.

Виявлена помилка була допущена в 2023р.

Суть помилки:

У 2023р. сума курсової різниці за валютною заборгованістю (дол США) була помилково розрахована і завищена на суму 316 тис грн. Сума збільшення доходу підприємства 316 тис та сума додатково нарахованого податку на прибуток 57 тис були відображені на бухгалтерських рахунках та фінансовій звітності.

Таким чином, для виправлення помилки сума нерозподіленого прибутку та сальдо кредиторської заборгованості були відкореговані.

Дане коригування було здійснено на основі акту звірки з контрагентом, зменшена сума кредиторської заборгованості.

## 6. Розкриття іншої інформації

### 6.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи під дадуть 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.

### 6.2. Умовні зобов'язання

#### 6.2.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

### 6.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

6.3.1. Інформація про засновників, директора та головного бухгалтера Товариства станом на 31.12.2024р.

| Група | № з/п | Повне найменування юридичної особи – засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – засновника, директора та головного бухгалтера Товариства | Код за ЄДРПОУ юридичної особи – засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – засновника, директора та головного бухгалтера Товариства | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація | Частка в статутному капіталі Товариства, % | Належність фізичної особи – засновника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі – учаснику |
|-------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2     | 3                                                                                                                                                        | 4                                                                                                                                                   | 5                                                                                                 | 6                                          | 7                                                                                                                                                                                                  |
| А     |       | Засновники – фізичні особи                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                   |                                            |                                                                                                                                                                                                    |
|       |       | Чухен Максим Львович                                                                                                                                     | 2999218714                                                                                                                                          | паспорт серії КА 819808, виданий Залізничним РВ УМВС України у Львівській області 19.05.1998 року | 90%                                        | не належить                                                                                                                                                                                        |

|   |                             |            |                                                                                                          |     |             |
|---|-----------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|
| Б | Засновники – юридичні особи |            |                                                                                                          |     |             |
|   | АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС»         | 43467322-  | Україна, м.Львів, вул. Хімічна, буд. 4Е                                                                  | 10% | не належить |
| В | Директор                    |            |                                                                                                          |     |             |
|   | Стаховська Ірина Романівна  | 3046405025 | паспорт серії КС 532439, виданий Шевченківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 23.11.2006 року | 0   | не належить |
| Г | Головний бухгалтер          |            |                                                                                                          |     |             |
|   | Вотьканич Уляна Олексіївна  |            | паспорт серії КС 543685, виданий Стрийським МВУМВС України у Львівській області 20.03.2007 року          | 0   | не належить |
|   | Усього:                     |            |                                                                                                          | 100 |             |

За звітний період 2024 року відбувся факт внесення додаткових вкладів у вигляді грошових коштів учасниками Товариства на загальну суму у розмірі 19 950 000 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, а саме:

- Чухеном Максимом Львовичем додаткового вкладу у вигляді грошових коштів до статутного капіталу Товариства у розмірі 17 955 000 (сімнадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч) гривень 00 копійок,

- АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙРОС» додаткового вкладу у вигляді грошових коштів до статутного капіталу Товариства на загальну суму у розмірі 1 995 000 (один мільйон дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч) гривень 00 копійок.

Операції з пов'язаними особами за звітний період здійснювались на умовах ідентичним операцій з непов'язаними сторонами.

Протягом 2024 року (у порівнянні з 2023 роком) Товариством проводилися наступні операції з пов'язаними сторонами, які відображені в таблиці:

#### Розкриття інформації про заборгованість по операціям з пов'язаними сторонами

тис.грн

| Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною                                              | Учасники Товариства |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| Опис операції зі пов'язаною стороною:                                                     | За 2023рік          | За 2024рік |
| Нараховано дивідендів (учасникам)                                                         | 0                   | 0          |
| Позики отримані (від учасників)                                                           | 509 805             | 42 300     |
| Позики повернуті (учасникам)                                                              | 601 330             | 169 100    |
| Дебіторська заборгованість за договорами кредиту учасникам                                | -                   | -          |
| Нараховано поточної кредиторської заборгованості за позиками від учасників (нараховані %) | 92 878              | 37 972     |

#### 6.4 Розкриття інформації про оподаткування.

Українське законодавство щодо оподаткування продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. У випадках, коли ризик впливу ресурсів є ймовірним, Товариство

нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддають 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. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Компанії вважає, що інтерпретація Товариством норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Діяльність Товариства оподатковується податком на прибуток на загальних підставах. Товариство самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці на 2024 рік, що становить 18%.

тис. грн

|                                                                                                 | 2023 рік | 2024 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Прибуток до оподаткування                                                                       | 8 189    | 4 013    |
| Нормативна ставка податку                                                                       | 18%      | 18%      |
| Податок за встановленою податковою ставкою                                                      | (1 474)  | (722)    |
| Витрати з поточного податку на прибуток                                                         | (1 474)  | (651)    |
| Відстрочений податок на прибуток<br>пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць | -        | 71       |

Відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей у 2024 році:

грн.

|                                                                  | Визнані у складі прибутку або збитку<br>31.12.2024р. |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Відстрочені податкові активи /<br/>(зобов'язання):</b>        |                                                      |
| Основні засоби (i)                                               | 3 347                                                |
| Нематеріальні активи (i)                                         | 477                                                  |
| Торгова та інша дебіторська заборгованість                       | -                                                    |
| Активи за договорами з клієнтами (ii)                            | -                                                    |
| Зобов'язання за виплатами працівникам (ii)                       | -                                                    |
| Резерви (ii)                                                     | 67 040                                               |
| Накопичені податкові збитки (iii)                                | -                                                    |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив /<br/>(зобов'язання)</b> | <b>70 865</b>                                        |

Тимчасові різниці зумовлені таким:

(i) щодо основних засобів і нематеріальних активів — різниці зумовлені переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання і визнання.

(ii) щодо резервів — різниці зумовлені переважно різницями у періодах визнання витрат у фінансовому та податковому обліку, а також різницями у принципах визнання та оцінки;

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 334 тисяч гривень (у 2023 році – 968 тисяч гривень).

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

## **7. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

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

### **7.1. Кредитний ризик**

Для Товариства найбільш суттєвим є кредитний ризик:

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість, векселі це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. В рамках управління кредитним ризиком Товариство здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан та якщо потрібно отримує заставу чи поруку.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних рейтинговими компаніями складаються рейтинги банків, що включають в себе кілька критеріїв, які в першу чергу можна поділити на дві групи:

- рівень стресостійкості установи і
- доброзичливість клієнтів до банку.

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик за фінансовим активом у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках та депозитному рахунку, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагента, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний рейтинг банку є наступним :

30 січня 2024 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ТАСКОМБАНКУ на рівні 5 (найвища надійність): uaAAA . Це означає, що Банк характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з

іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Джерело: [https://www.credit-rating.ua/ru/rate\\_history/21/31/](https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/)

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариство дійшло висновку, що банк є достатньо надійним.

Станом на 31.12.2024 р. в активах Товариства є фінансові кредити, що видані і відображені в п. 5.1.2.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2024 р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися.

Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату. Резерв під очікувані кредитні збитки нараховано в сумі 2 184 тис. грн.

#### Аналіз кредитної якості кредитного портфелю за 2024 рік

тис. грн

| У тисячах гривень                               | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього    |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Непрострочені та не знецінені:                  |                                  |                                 |           |
| позичальники з кредитною історією більше 1 року | 1 025 155                        | -                               | 1 025 155 |
| позичальники з кредитною історією до року       | 525                              | -                               | 525       |
| Прострочені, але незнецінені:                   |                                  |                                 |           |
| із затримкою платежу до 31 дня                  | -                                | -                               | -         |
| із затримкою платежу від 32 до 92 днів          | -                                | -                               | -         |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів  | 1 025 680                        | -                               | 1 025 680 |
| Резерв під знецінення за кредитами              | 2 184                            | -                               | 2 184     |
| Усього кредитів за мінусом резервів             | 1 023 496                        | -                               | 1 023 496 |

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариству простроченої дебіторської заборгованості.

435

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

Приймаючи рішення про надання кредитів Товариство оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у фінансовій установі. Відсутність кредитної історії у фін. Установі не означає абсолютної неможливості отримати кредит, за умови, що Товариство отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Товариство надає кредит позичальнику, який немає кредитної історії, він висуває певні умови такому позичальнику, наприклад, більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

## 7.2. 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства протягом звітного періоду не виникали.

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

## 7.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на «31» грудня 2024р. Товариство наражається на наступні ризики:

Назва Ступінь впливу

Ризик ринкової концентрації низький рівень ризику

Ризик дефолту контрагента низький рівень ризику

Ризик інвестицій в акції                      низький рівень ризику  
 Операційні ризики    низький рівень ризику

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

#### Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

тис. грн

| У тисячах гривень                                                        | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Більше 12 міс. | Усього  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|----------------|---------|
| Кредити отримані                                                         | -                         | -               | -                | -              | -       |
| Позики отримані                                                          | -                         | -               | 117 305          | 841 041        | 958 346 |
| Кредиторська заборгованість                                              | -                         | -               | -                | -              | -       |
| Інші залучені кошти                                                      | -                         | -               | -                | -              | -       |
| Зобов'язання з оренди                                                    | -                         | -               | -                | -              | -       |
| <b>Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>                       | -                         | -               | -                | -              | -       |
| Інші зобов'язання кредитного характеру (надані гарантії, акредитиви)     | -                         | -               | -                | -              | -       |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | -                         | -               | 117 305          | 841 041        | 958 346 |

#### Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

тис. грн

| У тисячах гривень                                                    | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Більше 12 міс. | Усього    |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------|
| Кредити отримані                                                     | -                         | -               | -                | -              | -         |
| Позики отримані                                                      | -                         | -               | 286 105          | 721 666        | 1 007 771 |
| Кредиторська заборгованість                                          | -                         | -               | -                | -              | -         |
| Інші залучені кошти                                                  | -                         | -               | -                | -              | -         |
| Зобов'язання з оренди                                                | -                         | -               | -                | -              | -         |
| <b>Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>                   | -                         | -               | -                | -              | -         |
| Інші зобов'язання кредитного характеру (надані гарантії, акредитиви) | -                         | -               | -                | -              | -         |

|                                                                   |   |   |         |         |           |
|-------------------------------------------------------------------|---|---|---------|---------|-----------|
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | - | - | 286 105 | 721 666 | 1 007 771 |
|-------------------------------------------------------------------|---|---|---------|---------|-----------|

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії.

Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2024 р. і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками, виходячи з фінансової спроможності Товариства.

#### 7.4. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

#### 7.5. Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості

Основними факторами, що впливають на виникнення валютного ризику, є: обсяг та структура відкритих валютних позицій; динаміка та напрямок змін курсів валют та банківських металів; використання інструментів хеджування валютних ризиків.

Метою управління валютним ризиком є його підтримання на прийнятному для фінансової установи рівні, враховуючи фактори валютного ризику. Відповідно, управління валютними ризиками складається з двох основних процесів:

1. Обмеження рівня валютного ризику та можливих втрат, що досягається за рахунок використання інструментів управління ризиками (лімітування, хеджування).

58

2. Управління розміром відкритих валютних позицій з метою обмеження втрат та отримання доходів від переоцінки позицій (розрахунок ризик-індикаторів та їх зіставлення з нормативними значеннями).

Одним із інструментів захисту від валютного ризику є лімітування, водночас банк може встановлювати такі внутрішні ліміти та обмеження:

– ліміти відкритої довгої та короткої валютної позиції (Limi+, Limi-);

Під відкритою позицією розуміють суми готівкових коштів, коштів на рахунках в банках, суми дебіторської і кредиторської заборгованостей, ринкової вартості цінних паперів, що сформовані в певній валюті або повинні бути нею оплачені. Встановлюючи ліміт, треба враховувати характеристики валюти і структуру діяльності організації.

– ліміт поточних збитків (Stop-Loss);

– ліміт накопичених збитків (Stop-Out);

Досягнувши цієї межі, потрібно закривати відповідні позиції, реалізуючи активи чи погашаючи зобов'язання. Дані правила покликані нейтралізувати негативний вплив суб'єктивних факторів, коли рішення приймаються в умовах нестабільності валютних ринків

– ліміт накопичених прибутків (Take-Profit);

– обмеження проведення визначених за типом та/або сумою операцій.

На валютний ризик мають вплив такі фактори:

- джерелом валютного ризику є коливання курсів валют, в яких номіновані балансові зобов'язання та активи фінансової установи;

- факторами валютного ризику є причини, що спричиняють коливання валютних курсів.

Товариство має зобов'язання, деноміновані у іноземній валюті.

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно внутрішньою методологією

**Таблиця.** Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)

| Активи номіновані в іноземній валюті | На 31 грудня 2023 року |                | На 31 грудня 2024 року |                |
|--------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                      | в доларах США          | грн            | в доларах США          | грн            |
| Рахунки в банках                     | -                      | -              | -                      | -              |
| Кредиторська заборгованість          | 21 095                 | 801 227        | 21 846                 | 918 399        |
| <b>Всього</b>                        | <b>21 095</b>          | <b>801 227</b> | <b>21 846</b>          | <b>918 399</b> |

Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на  $\pm 5,0$  відсотки.

(тис. грн.)

**Таблиця :** Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

| Найменування валюти          | 31.12.2023                 |                          | 31.12.2024                 |                          |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5%   | (40 059)                   | (40 059)                 | (45 920)                   | (45 920)                 |
| Послаблення долара США на 5% | 40 059                     | 40 059                   | 45 920                     | 45 920                   |

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на витрати Товариства, так і на справедливую вартість чистих зобов'язань.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності на 31.12.2024 року склав 40 436 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 25 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 15 436 тис. грн.

Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній затвердженого постановою Національного банку України 27 грудня 2023 року №192, визначено порядок розрахунку Товариством наступних показників для вимірювання та оцінки ризиків діяльності: розмір власних коштів, норматив левериджу.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024р. складає 40 436 288,21 грн., та складається з зареєстрованого статутного капіталу – 25 000 000 грн. та нерозподіленого прибутку на кінець звітного періоду 15 436 288,21 грн.

Власний капітал фінансової компанії є достатнім відповідно до пункту 13 Постанови НБУ №192 і є 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.

Зважаючи на вищевикладене до ліцензії фінансової компанії має включені 2 фінансові послуги на надання послуг з факторингу та надання коштів та банківських металів у кредит, отже власний капітал є достатнім коли є не меншим за 15 млн. грн.

Норматив левериджу Товариства станом на 31.12.2024р. становить 3,749085 який був розрахований наступним чином:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НІЗ}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times \text{НБКЛ} + \text{ПАА} + \text{ПЗ}} \times 100\%$$
$$= \frac{25\,000\,000,00 + 0 - 0 - 0 - 0 + 12\,209\,104,28}{707\,440\,933,54 + 285\,043\,965,20 + 0 + 0 + 0,4 \times 0 + 0 + 0} \times 100\% = 3,749085$$

де ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;

РК - резервний капітал;

НК - неоплачений капітал;

ВК - вилучений капітал;

ЗБ - непокритий збиток;

НІЗ - нерозподілений прибуток за 2023 рік. Фінансова компанія включила НІЗ за 2023р. до розрахунку нормативу левериджу в повному розмірі (12 209 104,28) та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 Положення №192, так як аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності за 2023 рік містить немодифіковану думку аудитора та був надісланий до Національного банку 30.05.2024р.;

ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;

ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;

80

ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;

ГН - залишкова вартість наданих гарантій;

НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];

ПАА - залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;

ППЗ - інші позабалансові зобов'язання.

Норматив левериджу відповідає нормативному значенню Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній зокрема пункту 19 і є не менше ніж три відсотки.

## 8. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАКС КАПІТАЛ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО №10 «Події після звітного періоду».

Оцінка ризиків у зв'язку з військовим вторгненням Росії на територію України виконуватись Керівництвом Товариства з урахуванням того, що підприємство працює у надзвичайних, але контрольованих умовах в бізнесі та операційному середовищі.

Таким чином, оцінка активів та зобов'язань у фінансовій звітності за 4 квартал 2024 р. не буде скоригована з огляду на їх потенційний вплив воєнних ризиків та припущень про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Товариство оцінило в період з 01.01.2024р. й до цієї дати існування наступних інших подій:

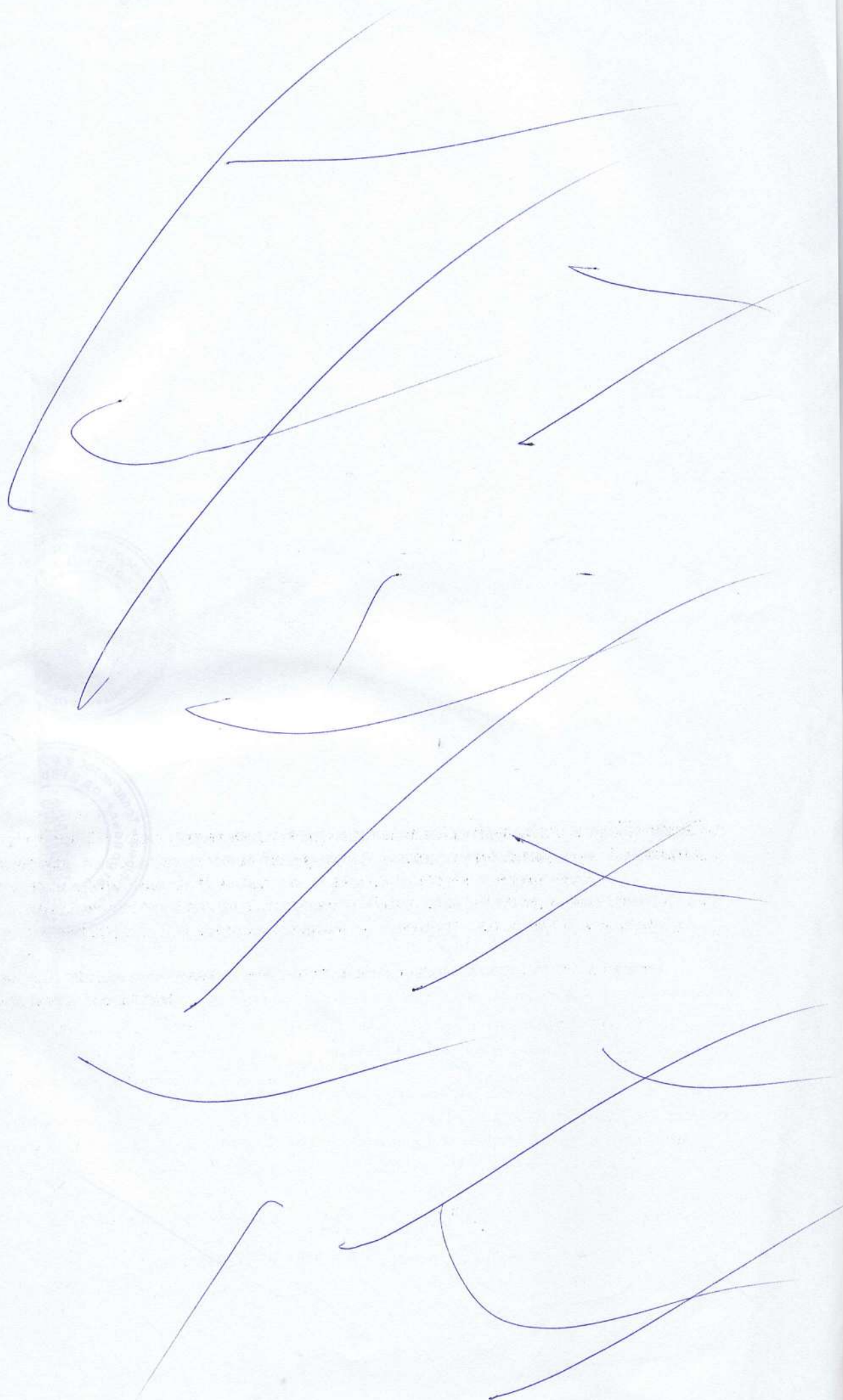
- 1) інші події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
  - 2) інші події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).
- Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор ТОВ «КАПІТАЛ-ФІНАНС»

Стаховська І.Р.

Головний бухгалтер

Вотьканич У.О.



"Іпрошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

61 тисяч двести вісім аркушів"

ДИРЕКТОР  
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСІДХОВА О