

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»
станом на 31 грудня 2024 року**

**Київ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Щодо довгострокових фінансових інвестицій

1) Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції вартістю 4 536 тис. грн, частка Товариства в яких становила 100% від загального обсягу статутного капіталу об'єкта інвестування. Відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Товариство має подавати Консолідовану фінансову звітність, якщо контролює одного або декількох суб'єктів господарювання. За рішенням управлінського персоналу Товариство складає окрему фінансову звітність, тому ми не мали можливості оцінити вплив від консолідації активів, зобов'язань, фінансового результату дочірніх компаній Товариства станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

2) Станом на 31.12.2024 року в статті Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Звіту про фінансовий стан відображені інвестиції до статутного капіталу підприємства, балансова вартість яких складає 4536 тис.грн, що становить 1,3% від вартості всіх активів Товариства на звітну дату.

При оцінці справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій на звітну дату, Товариство не залучало фахівця з оціночної діяльності, оцінка справедливої вартості цих інвестицій здійснена на основі даних річної фінансової звітності об'єктів інвестування за 2024 рік. Проте, при цьому, Товариством не дотримано вимоги МСФЗ 9 та не враховано від'ємне значення вартості чистих активів даних об'єктів на звітну дату. У зв'язку із зазначеним, ми модифікували нашу думку щодо даних позицій у Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2023 рік, та оскільки у звітності Товариства за 2024 рік дане відхилення все ще є актуальним, ми вважаємо що вартість довгострокових фінансових інвестицій та власного капіталу у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2024 рік є завищеними на 4536 тис. грн, а збитки від участі у капіталі інших підприємств у Звіті про сукупний дохід за 2024 рік є заниженими на суму 4536 тис. грн. Ми вважаємо, що можливі зміни справедливої вартості довгострокових інвестицій можуть мати суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність.

Основні засоби

3) Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби балансовою вартістю 2968 тис. грн. Оскільки аудитор не отримав достатніх та надійних аудиторських доказів щодо підтвердження факту існування даного активу та його ринкової вартості, ми не підтверджуємо вартість необоротних активів, що зазначена у рядках 1010 та 1011 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2024 року.

Дебіторська заборгованість

4) На виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариством за 2024 рік створено резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю. Оскільки аудитор не отримав достатньої аналітичної інформації, на базі якої визначені коефіцієнти ризику, та аналітичної інформації для визначення стадій знецінення фінансових активів, ми не змогли визначити остаточну суму відхилень, що може мати вплив на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

5) Станом на 31.12.2024 року у Звіті про фінансовий стан Товариства відображена дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140) у сумі 305 259 тис.грн. За даними аудиту встановлено, що даний рядок Звіту про фінансовий стан має складати 288 999 тис.грн. Сума відхилення становить 16 260 тис.грн, що складає 4,8% від вартості всіх активів Товариства на звітну дату.

Інші поточні зобов'язання

6) Станом на 31.12.2024 року у Звіті про фінансовий стан Товариства відображені інші поточні зобов'язання (рядок 1690) у сумі 320 378 тис.грн. За даними аудиту встановлено, що даний рядок Звіту про фінансовий стан має складати 304 219 тис.грн. Сума відхилення становить 16 158 тис.грн, що складає 5,0% від вартості всіх зобов'язань Товариства на звітну дату.

Ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність перелічених вище питань може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних

бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.5, 6.14 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітках 2.5, 6.14 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2025р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2025р., дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції факторингу станом на 01.01.2025р., дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2025р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2025р., дані про субординований борг фінансової компанії станом на 01.01.2025р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2025р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2025р., дані про позабалансові зобов'язання станом на 01.01.2025р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2025р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні

привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2024р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2024р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 15 287 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 14 860 тис. грн., нерозподілений прибуток – 427 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Єдиним учасником Товариства є:

- юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44340210), частка якого у статутному капіталі Товариства становить 5 100 000,00 грн (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% Статутного капіталу 100% голосів.

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства сформований у розмірі 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) виключно в грошовій формі, тобто на 100%.

Згідно рішення Учасника Товариства № 01-26/04-24 від 26.04.2024 року було вирішено збільшити розмір статутного капіталу до розміру 7 165 743,00 грн. (сім мільйонів сто шістдесят п'ять тисяч сімсот сорок три гривні 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу Учасника Товариства у розмірі 2 065 743,00 грн. (два мільйони шістдесят п'ять тисяч сімсот сорок три гривні 00 копійок).

Після збільшення статутного капіталу частка ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» в статутному капіталі Товариства становить 7 165 743,00 грн. (сім мільйонів сто шістдесят п'ять тисяч сімсот сорок три гривні 00 копійок), що складає 100% Статутного капіталу, 100,% голосів.

Згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства від 13.06.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» передає належну йому часту у статутному капіталі Товариства у власність фізичній особі – громадянці України ІБАТУЛІНІЙ ЛІЛІЇ АСХАТІВНІ.

Частка ІБАТУЛІНОЇ ЛІЛІЇ АСХАТІВНІ в статутному капіталі Товариства становить 7 165 743,00 грн. (сім мільйонів сто шістдесят п'ять тисяч сімсот сорок три гривні 00 копійок), що складає 100% Статутного капіталу, 100,% голосів.

Згідно рішення Учасника Товариства № 02-13/06-24 від 13.06.2024 року було вирішено збільшити розмір статутного капіталу до розміру 14 860 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу Учасника Товариства у розмірі 7 694 257,00 грн. (сім мільйонів шістсот дев'яносто чотири тисячі двісті п'ятдесят сім гривень 00 копійок).

Згідно Рішення учасника № 01-18/06-24 від 18.06.2024р. вирішено затвердити результат збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок внесеного додаткового вкладу учасником Товариства.

Таким чином, частка ІБАТУЛІНОЇ ЛІЛІЇ АСХАТІВНІ в статутному капіталі Товариства становить 14 860 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% Статутного капіталу, 100% голосів.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Станом на 31.12.2024р. з 14 860 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства учасником сплачено 14 860 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності в 2024 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 74/А від 23 червня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 23 червня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30 вересня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна МАЛІМОН.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»
(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100482)

Малімон

Інна МАЛІМОН

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100017)



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

30 вересня 2025 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2025 01 1
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ГОЛДАНА ПЛЮС"	за ЄДРПОУ	
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за КАТОТТГ ¹	JA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників ²	4		
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 03113, М.КИЇВ ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н ПРОВ. АРТИЛЕРІЙСЬКИЙ, БУД. 5-А, КВ. (ОФІС) 11	+38(097)-408-07-01	

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2024 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	8	12
первісна вартість	1001	8	12
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		27
Основні засоби:	1010		2968
первісна вартість	1011		2968
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	4537	4536
інші фінансові інвестиції	1035		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	4545	7543
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	29174	19500
з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	473077	305259
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4093007	
Поточні фінансові інвестиції	1160		8
Гроші та їх еквіваленти	1165	643	3417
готівка	1166		
рахунки в банках	1167	643	3417
Витрати майбутніх періодів	1170		

Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	4595903	328186
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	4600448	335729

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	14860
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	329	427
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5429	15287
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615		31
розрахунками з бюджетом	1620	45	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	40	5
розрахунками зі страхування	1625	17	
розрахунками з оплати праці	1630		26
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	4594957	320378
Усього за розділом III	1695	4595019	320442
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	800		
Баланс	1900	4600448	335729

Керівник

Головний бухгалтер

КУЗЬМИЧ ВІТАЛІЙ ВІКТОРОВИЧ

БУРСАЛА НАТАЛІЯ ПЕТРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

КОДИ		
2025	1	1

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ГОЛДАНА ПЛЮС"** за ЄДРПОУ
(найменування)

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		5463
<i>Мисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Мисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		5463
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	229239	
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1190)	(935)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(1105263)	(682197)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		
збиток	2195	(877214)	(677669)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	877333	678033
Інші доходи	2240		
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	(100)
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	119	264
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-21	-48
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	98	216
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		
Інний сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інний сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	98	216

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	447	358
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	79
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	1105912	682695
Разом	2550	1106453	683132

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

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)



КУЗЬМИЧ ВІТАЛІЙ ВІКТОРОВИЧ

(ініціали, прізвище)

БУРСАЛА НАТАЛІЯ ПЕТРІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГОЛДАНА ПЛЮС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	1	1
42906912		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік**

Форма № 3
заКод
1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
рахунків	3025	225	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагороди	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 007 720	785 825
Інші надходження	3095	51	103 487
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(300)	-
Праці	3105	(327)	(288)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(95)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(143)	(84)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(56)	(17)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	-	-
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	-	-
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	(1 097 535)	(853 341)
Інші витрачання	3190	(11 032)	(126 992)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(101 436)	(91 467)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	94 450	90 711
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання від придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	(170)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	94 450	90 541
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	9 760	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 760	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 774	(927)
Залишок коштів на початок року	3405	643	1 570
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 417	643

Керівник



Кузьмич Віталій Вікторович

Головний бухгалтер

Бурсала Наталія Петрівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

1

1

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГОЛДАНА ПЛЮС"

за ЄДРПОУ

42906912

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2024 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5100	-	-	-	329	0	-	5429
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5100	-	-	-	329	0	-	5429
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	98	-	-	98
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	9760	-	-	-	-	-9760	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	9760	-	9760
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	0	-	-	-	-	0	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	0	-	-	-	-	-	-	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	9760	-	-	-	98	0	-	9858
Залишок на кінець року	4300	14860	-	-	-	427	-	-	15287

Керівник

(підпис)

КУЗЬМИЧ ВІТАЛІЙ ВІКТОРОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

БУРСАЛА НАТАЛІЯ ПЕТРІВНА

(прізвище)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2024 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА-ПЛЮС»
станом на 31 грудня 2024року

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023
РІК ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»
станом на 31 грудня 2024 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, звіт про фінансові результати за 2024 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 17 лютого 2025 року та затверджена керівництвом.

Від імені керівництва Товариства:

Директор

Головний бухгалтер



Кузьмич В. В..

Бурсала Н.П.

17.02.2025

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»
КОД ЄДРПОУ – 42906912
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.12.2024 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

- 1. Інформація про Товариств**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**
- 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**
 - 6.1 Капітал**
 - 6.2 Нематеріальні активи**
 - 6.3 Фінансові інструменти**
 - 6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**
 - 6.3.1.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**
 - 6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**
 - 6.4 Грошові кошти**
 - 6.5 Резерви**
 - 6.6 Доходи від реалізації**
 - 6.7 Адміністративні витрати**
 - 6.8 Інші операційні витрати**
 - 6.9 Звіт про рух грошових коштів**
 - 6.10 Потенційні зобов'язання Товариства**
 - 6.11 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**
 - 6.12 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 6.13 Події після дати балансу**

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ГОЛДАНА ПЛЮС»
Код ЄДРПОУ	42906912
Місцезнаходження	03113, місто Київ, ПРОВУЛОК АРТИЛЕРІЙСЬКИЙ, будинок 5-А, офіс 11
Дата державної реєстрації	Дата запису: 25.03.2019 Номер запису: 1 074 102 0000 084316
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Надання коштів та банківських металів у кредит Факторинг
вид діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № В0000439 від 23.11.2021 р
Керівник	Фізична особа – Кузьмич Віталій Вікторович Директор Товариства з 24.06.2019 року згідно Наказу № 24/06/2019 від 24.06.2019 року. На підставі Рішення Учасника № 1-21/06-19 від 21.06.2019
Головний бухгалтер	Бурсала Наталія Петрівна
Кількість працівників	4
Офіційна сторінка в інтернеті	www.goldana-plus.com.ua
E-mail:	fcgoldanaplus@ukr.net
Телефон /факс	+38(097)-408-07-01
Поточний рахунок	UA493282090000026508000000174 в ПАТ «ПІВДЕННИЙ» UA113512540000026503001160002 в АТ «СКАЙ БАНК» UA793226690000026506300954223 в АТ «ОЩАДБАНК» UA40325990000002650301222341 в АТ «ОКСІ БАНК»

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

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
ТОВ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ»		100
Ібатуліна Лілія Асхатівна	100	
Всього:	100,0	100,0

2. Основи подання фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 06 листопада 2019р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. :

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

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Рішення про затвердження фінансової звітності

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2024 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- 1. зрозумілості;
- 2. доречності (суттєвості);
- 3. достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- 4. зіставності;
- 5. можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 17 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;

- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.

- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;

- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його до 07.08.2025 року.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові та оновлені стандарти, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується в грудні 2024 року

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").	1 січня 2024 року
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування	1 січня 2024 року

	постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод.	
--	---	--

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу).</p> <p>Поправки в основному включають наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обмінана на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21. 	1 січня 2025 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	<p>Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором.</p> <p>Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.</p>	1 січня 2026 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки: Договори, що стосуються	1 січня 2026 року

інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))	року
МСФЗ 18 " Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 " Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають	1 січня 2027 року

	визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.	
--	--	--

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

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

Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

Компанія не здійснювала дострокового застосування вище означених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Компанія доходить висновку що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2024 р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

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

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

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах, пов'язаних з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року та введенням воєнного стану Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022 із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022р., застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один фактор суттєвої невизначеності щодо триваючого конфлікту та його впливу на макроекономічний сценарій.

При розгляді можливих майбутніх сценаріїв розвитку подальших подій, управлінський персонал розглянув усі можливі сценарії від найгіршого до помірного при цьому, управлінським персоналом були враховані наступні припущення:

- інтенсивність триваючого воєнного конфлікту значно не зросте;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- Товариство матиме можливість здійснювати платежі своїм ключовим постачальникам та споживачам послуг.

Для подолання невизначеності ситуації, спричиненої подіями військової агресії керівництво Товариства вживає належних заходів для забезпечення безперервності його діяльності, продовжить відстежувати потенційний вплив конфлікту після дати цієї фінансової звітності та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків, пов'язаних із припущенням про подальшу безперервну діяльність.

Керівництво Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність Товариства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. На дату затвердження фінансової звітності Товариство здійснює свою діяльність в несприятливих умовах пов'язаних з політичною та економічною кризою в Україні. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, немає. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік управлінський персонал виходив з припущення про безперервність діяльності Товариства та застосовував облікові оцінки активів та зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Товариства та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності. Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам та проводить виплати у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що Товариство продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Зобов'язання товариства станом на 31.12.2024 року складають 320 442 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання – 320 442 тис. грн. В свою чергу, активи складають 335 729 тис. грн., в тому числі 3 417 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі

продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність.

При цьому Керівництвом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керівництво Товариства оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-ІХ від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець 2024 року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескалацією з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата москвою, призвела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.

Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з росією, призвів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, 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 керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства та не містить будь-яких

коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ., особливістю зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2024 року, є врахування вимог МСФЗ.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

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

Впродовж 2024 року змін в облікових політиках не було.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок воєнного стану в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства, що подаються до державних та фіскальних органів, відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан),
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- Звіт про власний капітал.
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат".

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.

3.3. Облікові політики

3.3.1 Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.3.1.1 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизаційною собівартістю.

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

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

3.3.1.1 Операції з іноземною валютою

Фінансова звітність Товариства представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Товариства.

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.3.2 Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.3. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за

амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних
1	Мінімальний <i>кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання</i>	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ;	аналіз 12 місяців	0,001 %-5%
2	Низький: <i>кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання</i>	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання ; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	5 %-10%
3	Середній: <i>значне зростання кредитного ризику</i>	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про	аналіз всього життєвого циклу інструмента	10%-25%
4	Високий: <i>кредитно-знецінені фінансові активи</i>	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 25 до 50%
5	Максимальний:	-значні фінансові труднощі фінансового інструмента -дефолт - поява ймовірності інформації про	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 50 до 90%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

3.3.4 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

3.3.6 Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.7 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

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

3.3.8 Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Процентні витрати

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

Відповідно до п.136.1. Податкового кодексу України (ЗУ №2755-VI, далі ПКУ) базова (основна) ставка податку становить **18 відсотків**.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку за поточні і попередні періоди оцінюються в сумі, що передбачається до відшкодування податковими органами або що передбачаються до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату, у країнах, в яких Компанія веде свою діяльність і створює оподатковуваний дохід.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визаним безпосередньо у капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки. Керівництво Компанії періодично здійснює оцінку позиції, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює резерви.

Відкладений податок

Відкладений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

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

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в осяжному майбутньому.

Відкладені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли

□ відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

□ стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, асоційовані компанії, а також з частками участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи відображаються лише тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і матиме місце оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відкладених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відкладені податкові активи.

Відкладені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

Відкладений податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі, визнається у складі капіталу, а не в звіті про сукупний дохід.

Відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання зачитуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

3.6. Фінансові активи

Первісне визнання і оцінка

Товариство визнає фінансовий актив у звіті про фінансовий стан тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового активу.

Фінансові активи, що перебувають у сфері дії МСФЗ(IFRS) 9, класифікуються відповідно як фінансові активи, що оцінюються у подальшому:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові активи, призначені для торгівлі, і фінансові активи, віднесені при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включаючи відокремлені вбудовані похідні інструменти, також класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі доходів від фінансування або витрат з фінансування у звіті про сукупний дохід.

Позики і дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з встановленими або обумовленими виплатами, які не котируються на активному ринку. Фінансові активи такого роду обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Витрати, обумовлені знеціненням, визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат з фінансування.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина Компанії аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися на балансі, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду і при цьому не передала, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Компанія продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Компанією.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Компанії.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (настання «випадку понесення збитку»), та піддається достовірній оцінці вплив на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників відчувають істотні

фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або невчасно здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також існує ймовірність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації. Крім того, до таких свідчень відносяться дані, що спостерігаються і що вказують на наявність зниження, що піддається оцінці, очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, що знаходяться в певному взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія спочатку проводить окрему оцінку існування об'єктивних свідчень знецінення індивідуально значимих фінансових активів, або сукупно за фінансовими активами, які не є індивідуально значимими. Якщо Компанія визначає, що об'єктивні свідчення знецінення індивідуально оцінюваного фінансового активу немає, незалежно від його значущості, вона включає даний актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, а потім розглядає дані активи на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, окремо оцінюються на предмет знецінення, за якими визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до сукупну оцінку на предмет знецінення.

При наявності об'єктивного свідчення понесення збитку від знецінення, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних кредитних збитків, які ще не були понесені). Наведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо процентна ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

Балансова вартість активу знижується за допомогою використання рахунку резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Нарахування процентного доходу (який відображається як дохід від фінансування у звіті про сукупний дохід) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, використовуваної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі доходів від фінансування у звіті про сукупний дохід. Позики разом з відповідними резервами списуються з балансу, якщо відсутня реалістична перспектива їх відшкодування в майбутньому, а все доступне забезпечення було реалізовано чи передано Компанії. Якщо протягом наступного року сума розрахункового збитку від знецінення збільшується або зменшується зважаючи на будь які події, що сталися після визнання знецінення, сума раніше визнаного збитку від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо попереднє списання вартості фінансового інструменту згодом відновлюється, сума відновлення визнається у складі витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Приведена вартість оціночних грошових потоків дисконтується за первісною ефективною відсотковою ставкою по фінансовому активу. Якщо відсоткова ставка по позиції є змінною, ставка дисконтування для оцінки збитку від знецінення являє собою поточну ефективну ставку відсотка.

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:
Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або, якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожну звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані

як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда ТОВ «Фінансова компанія «ГОЛДАНА ПЛЮС» приміщення є короткостроковою, тому керівництвом не застосовуються положення МСФЗ (IFRS) 16.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи, вироблені всередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку продуктів, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у звіті про сукупний дохід за звітний рік, в якому він виник.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу.

Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки і збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Дохід або витрати від списання з балансу нематеріального активу вимірюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про сукупний дохід в момент списання з балансу даного активу.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці

розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

3.14 Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.14.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

(а) використання у зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або

(б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

3.14.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

3.15 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Підприємство не має непоточних активів утримуваних для продажу.

3.16 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.16.1 Забезпечення

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

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

3.16.2 Виплати працівникам

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.

3.16.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

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

3.17.1 Доходи та витрати

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи 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.

3.17.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.17.3 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.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Датою переходу фінансових компаній в Україні на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що Компанія була створена в 2019р. застосування МСФЗ відбувалося фактично від дати створення.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

високим рівнем складності, та сфери, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо строків корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5.7. Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2024 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні. Розрахований кумулятивний рівень інфляції за 12 місяців 2024 року не перевищив показник 100% і склав 11,2%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2024 року. Аналіз

макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2024 року не є гіперінфляційною країною. Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано. Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Протягом наступного періоду ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2023 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування

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

6.1. Капітал

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» складає :14 860 000 00

На дату 01.01.2024р. зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» складає : 5 100 000 00 (П'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.).

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 5 100 000,00 грн.

Єдиним учасником Товариства є:

- юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 44340210), частка якого у статутному капіталі Товариства становить 5 100 000,00 грн, що складає 100% Статутного капіталу 100% голосів.

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства сформований у розмірі 5 100 000,00 грн. виключно в грошовій формі, тобто на 100%. 5

Згідно рішення Учасника Товариства № 01-26/04-24 від 26.04.2024 року було вирішено збільшити розмір статутного капіталу до розміру 7 165 743,00 грн. за рахунок додаткового вкладу Учасника Товариства у розмірі 2 065 743,00 грн..

Після збільшення статутного капіталу частка ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» в статутному капіталі Товариства становить 7 165 743,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу, 100,% голосів.

Згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства від 13.06.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ ЕКВІПМЕНТ» передає належну йому часту у статутному капіталі Товариства у власність фізичній особі – громадянці України ІБАТУЛІНІЙ ЛІЛІ АСХАТІВНІ.

Частка ІБАТУЛІНОЇ ЛІЛІ АСХАТІВНІ в статутному капіталі Товариства становить 7 165 743,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу, 100,% голосів.

Згідно рішення Учасника Товариства № 02-13/06-24 від 13.06.2024 року було вирішено збільшити розмір статутного капіталу до розміру 14 860 000,00 грн. за рахунок додаткового вкладу Учасника Товариства у розмірі 7 694 257,00 грн.

Згідно Рішення учасника № 01-18/06-24 від 18.06.2024р. вирішено затвердити результат збільшення розміру статутного капіталу Товариства за рахунок внесеного додаткового вкладу учасником Товариства.

Таким чином, частка ІБАТУЛІНОЇ ЛІЛІ АСХАТІВНІ в статутному капіталі Товариства становить 14 860 000,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу, 100% голосів.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2024 є:

ІБАТУЛІНА ЛІЛІА АСХАТІВНА

ПІН засновника: 2683016761

Адреса засновника: 02132, місто Київ, вул. Маслівка, будинок 21

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 14 860 000 00 грн.

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100%.

Керівництво фінансової компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства склав – 15 287 тис. грн, станом на 31.12.2023 року – 5 429 тис.грн

З них: зареєстрований (пайовий) капітал станом на 31.12.2024р.складає 14860 тис.грн на 31.12.2023р. складає 5 100 тис.грн., нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024р. складає 427 тис.грн. та станом на 31.12.2023р. – 329 тис.грн

Звіт про власний капітал та зміни в 2024р. має такі показники:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	329	-	-	5 429
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	329	-	-	5 429
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	98	-	-	98

Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	9760					-9760		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						9760		9760
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295	9760					98		9858
Залишок на кінець року	4300	14860					427		15287

Звіт про власний капітал та зміни в 2023р. має такі показники:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	113	-	-	5 213
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100				113			5 213
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					216			216

Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295						216		216
Залишок на кінець року	4300	5 100					329		5 429

6.2 Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 12 тис. грн., на 31.12.2023 р. – 8 тис. грн

На балансі підприємства на рах.127 «Інші нематеріальні активи» станом на 31.12.2024 року обліковуються ліцензії вартістю 8 та 4 тис. грн.

За 2024 рік надійшло нематеріальних активів у сумі 4 тис. грн.

Амортизація за 2024 рік не нараховувалась.

6.3 Фінансові інструменти

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

Активи

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.
Поточні активи		

Грошові кошти та їх еквіваленти	3 417	643
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за за виданими авансами	19 500	29174
з бюджетом	2	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	305 259	473077
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	4 093 007
Фінансові інвестиції	4 536	4 537
РАЗОМ	332 714	4 600 440

Станом на 31 грудня 2024 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості. Дебіторська заборгованість складається із заборгованостей за наданими позиками.

Грошові кошти в розмірі **3 417 тис. грн.** знаходяться на поточному розрахунковому рахунку

Відділення банку	Номери поточних рахунків	Залишок коштів на рахунках станом на 31.12.2024р. (тис. грн.)
АТ "ОЩАДБАНК", Київ	UA793226690000026506300954223	298
АТ"ОКСІ БАНК»	UA40325990000002650301222341	2806
ПАТ"МЕГАБАНК", Харків	UA91351629000000002650426150	1,3
ПАТ БАНК ВОСТОК	№UA433071230000026503011314579	0,8
АБ "ПІВДЕННИЙ"	UA493282090000026508000000174	148,3
АТ "КІБ"	UA233225400000026501101078230	23,2
АТ «СКАЙ БАНК»	№UA113512540000026503001160002	139,4
РАЗОМ		3417

Дебіторська заборгованість за виданими авансами в сумі **19 500 тис.грн.**складається з Дт 3711:

Компанія «Кандер звкїф» АТ (код ЄДРПОУ 39647733) станом станом на 31.12.24р. залишилась не закрита сума 19 500 тис.грн..

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі **305 259 тис.грн** складається з Дт рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» за надання кредиту під відсоток, строк погашення, яких становить до 1 року, у сумі **450 063 тис.грн.** а саме:

Назва	код ЄДРПОУ	Залишок коштів станом на 31 грудня 2024 р., тис. Грн.
Агрохолдинг-С ТОВ	39525346	774
АЙРОН ЛІМІТЕД ТОВ	42200965	30
АКТОФІТ ЛАЙТ ТОВ	45160187	42
Аліум-Пром ТОВ	41282429	332213
Альфа Дистриб'юшн ТОВ	43124278	1462

Асап Лаб ТОВ	44280293	239
АТОЛІЯ ТОВ	32794160	3893
БАГГІ ТОВ	43086327	518
Балмора ТОВ	34691065	100
БАРРІА-РІТТЕ ТОВ	44558169	156
БРАЙН ЕКСЕЛЕНС ТОВ	42198663	94
Бриз 2018 ТОВ	42430600	7
ВАРІАНТ ОЙЛ ТОВ	32567023	8013
ВЕЛЕС ТРЕЙД ОІЛ ТОВ	45093158	1526
ВЕРБЕНА ТАУН ТОВ	44646930	83
ВЕРІТА ІСТЕЙТ ТОВ	43804432	21
ВЕРНОРС ТРЕЙД, ТОВ	44918212	16
ВІНТЕРФЕСТ ЛТД, ТОВ	42550964	5
ГАРАНТ ФА ЛТД ТОВ	43875000	109
ГЛОБАЛ ГРЕМІО ТОВ	45731314	11
ГЛОБАЛ ДИСТРИБ'ЮШН АЛЬЯНС ТОВ	43102406	3213
Глорія 21 ТОВ	44281276	692
ГОЛД ФЛОРИНА, ТОВ	45340908	10
Гранд Естейт – 2024 ТОВ	45582957	20
ДАШЛІТС ТРЕЙД ТОВ	44675516	8
ДЕЙСПЕР ФАСТ ТОВ	45128253	20
ДЕКСІ-КАПІТАЛ, ТОВ	42605866	5156
ДЕЛІВ-ТРЕЙД-КОМПАНІ ТОВ	45021036	233
ДЖЕНІУС РЕАЛ ЕСТЕЙТ, ТОВ	44078081	119
ДІГНІТАС АЛЬЯНС ТОВ	44699893	931
ДІДЖЕТЕЛ ТРАНСФОРМЕЙШН	44098836	15
ДРЕЙСТЕР АЛЬЯНС ТОВ	45197704	400
ДРІСРАСПЕЙТ, ТОВ	45371957	107
ЕВОЛЮКС-МАРКЕТ, ТОВ	45167554	81
ЕДЕЛЬВЕЙЗ ТОВ	42583984	6
ЕЛЕКТРОН МАШ ТОРГ ТОВ	44700573	7
ЕНВЕЙС ТОВ	45410131	40
ЗАРІС ТОВ	43844318	49
КЕВІАН ДРАЙВ ТОВ	43953942	2479
КИЇВТРЕЙДІНГ-2009, ТОВ	36521286	4822
Компанія Транско ТОВ	41640716	12058
КОМФОРТ-ІКС ТОВ	45184137	1
КОР-ЕЛЕКТРОМОНТАЖ ТОВ	44716049	115
КОРНАС ІНДАСТРІ ТОВ	42747117	51
ЛАЗУРАКС, ТОВ	43488714	180
Лакмед ТОВ	39779821	3819
Лівен Торг ТОВ	39443667	8
ЛПОСАР ТОВ	44398449	1135
ЛОГАТЕК, ТОВ	44945052	5604
МАРВІЛС ІНВЕСТ ТОВ	45571600	153
МІРАТОРЕС ТОВ	42565263	3
МОНДІАЛ ТФ ТОВ	45155596	539
Монтаж Сервіс Буд ТОВ	41333478	61
НАВІГАТОР ВОСТОК ТОВ	41195331	31
НВП СІНКО, ТОВ	30783544	453
НЕКСА БІЛД ТОВ	45232366	18
НЕРПОРІУМ, ТОВ	44314154	7837
НОВА БУД ПЛЮС ТОВ	44815581	9
ОВАН ТРЕЙД, ТОВ	42059748	1759
ОЙЛ ПРОДАКШН ТОВ	39425611	72
Опенфір ТОВ	44104191	900

ПОІНТ БРОК, ПП	44670455	3706
ПРЕМІУМ-ЕССЕНШЛЗ, ТОВ	45253606	5
ПРОДТОРГ-44 ТОВ	44364729	279
Рейселд Делайт ТОВ	44881565	1336
РЕЙТОН САН ЮА ТОВ	45057806	9
Ренессанс Ривер ТОВ	44811697	654
РОЛТЕС ТОВ	43742916	50
РОУЗСТАК, ТОВ	43729460	965
САН МІНОР ТОВ	45294857	155
СОФТКОР ТОВ	44142937	872
СТОРХАУС ЮКРЕЙН ТОВ	44349501	366
Стройелектромонтаж СУ ТОВ	31157986	637
ТАВОЛЄТТА ТОВ	44183439	1165
ТЕЛЕРАДІОКОМПАНІЯ МЕДІА, ТОВ	43883582	339
ТЕРРАГУД ТОВ	45172428	82
Террафуд ТОВ	36867724	210
ТЕХ-ТРЕЙД КОНСАЛТ ТОВ	45523074	70
ТОВ "ФУД ДЕВЕЛОПМЕНТ"	40395732	2
ТОВАРНИЙ ВЕКТОР ТОВ	44062291	2867
ТРАНС-СЕРВІС 24 ТОВ	42232206	105
ТТ ТРЕЙДІНГ, ТОВ	43751255	174
УКРАЇНСЬКА ПРОДОВОЛЬЧА КОМПАНІЯ, ПП	20856803	9429
УКРКОНСАЛТИНГ+ ФК ТОВ	42795239	202
УКРЛЕНД-КВІТЕНЬ ТОВ	45647322	37
Укрсервісересурс ТОВ	39914855	59
УСПІШНИЙ ВЕКТОР ТОВ	45465400	8
ФАСТОР КОМПАНІ ТОВ	45125163	90
Фенсіс ТОВ	43997597	60
ФОП Бориняк Д. Ю.	3860108237	663
ФОП Корецький О. М.	3888804058	537
ФОП Кюркчю К. В.	3665510862	550
ФОП Мех І. Ю.	3847709337	755
ФОП Репешко І. С.	3440715154	708
ХАУС ВЕСТАРК ТОВ	44020508	4
ЧАРЛЬСТОН ГРЕЙ ТОВ	44328675	10
ЮДЖИН ЛОДЖІСТІКС ТОВ	38510365	3518
ЯНВЕСТ ТОВ	43826131	600
Інші		16260
Разом		450063

Та Дт рахунка 377 «Розрахунки з іншими дебіторами» за надання кредиту та факторингу в сумі **1993969 тис.грн** , а саме:

Назва	Договір	код ЄДРПОУ	Залишок коштів станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн.
Агрохолдинг-С ТОВ	К-ГП-30/12/22-1 от 30.12.2022	39525346	1806
АКТОФІТ ЛАЙТ ТОВ	Кред К-ГП-3/12/2024-1 від 03.12.2024р	45160187	4923
Альфа Дистриб'юшн ТОВ	Кред К-ГП-06/07/22-1 от 06.07.2022	43124278	5000
Артлекс-Енерджи ТОВ	Факт ГП-01/08/2022-ф-1 от 01.08.2022	40113001	246
Асап Лаб ТОВ	Кред К-ГП-07/06/22-1 от 07.06.2022	44280293	720
БАГГІ ТОВ	ГП-03/02-01-к от 03.02.2021	43086327	20648
БРАЙН ЕКСЕЛЕНС ТОВ	Кред № К-ГП-24/04/29-1 от 29.04.2024	42198663	1344

Бриз 2018 ТОВ	Кред К-ГП-04/01/23-1 от 04.01.2023р.	42430600	133
ВАРІАНТ ОЙЛ ТОВ	К-ГП-27/04/23-1 от 27.04.2023	32567023	17818
ВЕДЕКОН ТОВ	ВПВ №А1, від 03.03.2021	32162049	2583
ВЕЛЕС ТРЕЙД ОІЛ ТОВ	К-ГП-01/07/22-1 от 21.07.2023	45093158	5206
ВЕНТА РІТЕЙЛ ТОВ	Ф-ГП-30/06/23-1 от 30.06.2023	43162182	88261
ВЕРБЕНА ТАУН ТОВ	Кред № К-ГП-15/12/23-1 от 15.12.2023	44646930	319
ВЕРІТА ІСТЕЙТ ТОВ	Кред ГП-03/06-01-к от 03.06.2021	43804432	85
ВЕРНОРС ТРЕЙД ТОВ	ВПВ-ГП-10/10/2024-1 від 10.10.2024р.	44918212	20741
ВІНТЕРФЕСТ ЛТД, ТОВ	Кред № К-ГП-24/05/29-1 від 29.05.2024р.	42550964	43
ВІТРЯНИЙ ПАРК БЛАГОДАТНИЙ, ТОВ	Факт №Ф-ГП-29/08/23-1 від 29.08.23р	41290100	199079
ГАРАНТ ФА ЛТД ТОВ	Кред К-ГП-24/09/03-1 від 03.09.2024 р.	43875000	2243
ГЛОБАЛ ГРЕМІО ТОВ	Кред_К-ГП-11/12/2024-1 від 11.12.2024 р.	45731314	1258
ГЛОБАЛ ДИСТРИБ'ЮШН АЛЬЯНС ТОВ	Кред № К-ГП-24/06/03-1 від 03.06.2024 р.	43102406	20640
Глорія 21 ТОВ	Кред К-ГП-18/08/22-1 от 18.08.2022	44281276	1213
ГОЛД ФЛОРИНА, ТОВ	Кред К-ГП-27/03/01-01 от 01.03.2023	45340908	97
Гранд Естейт - 2024 ТОВ	Кред_К-ГП-24/07/12-2 від 12.07.2024	45582957	300
ДЕЙСПЕР ФАСТ ТОВ	Кред К-ГП-5/12/2024-3 від 05.12.2024	45128253	1902
ДЕКСІ-КАПІТАЛ, ТОВ	Кред №К-ГП-24/04/25-3 від 25.04.2024р.	42605866	22591
ДЕЛІВ-ТРЕЙД-КОМПАНІ ТОВ	Кред_К-ГП-17/10/2024-1 від 17.10.2024 р.	45021036	19870
ДЖЕНІУС РЕАЛ ЕСТЕЙТ, ТОВ	ГП-10/08-01-к от 10.08.2021	44078081	271
ДІГНІТАС АЛЬЯНС ТОВ	ВПВ под Баядеру 31.03.24	44699893	54069
ДРЕЙСТЕР АЛЬЯНС ТОВ	Кред № К-ГП-21/11/2024-1 від 21.11.2024 р.	45197704	21000
ДРІСРАСПЕЙТ, ТОВ	Кред К-ГП-27/04/02-1 от 02.04.2024	45371957	585
ЕВОЛЮКС-МАРКЕТ, ТОВ	ВПВ-ГП-15/11/2024-1 від 15.11.2024 р.	45167554	37786
ЕДЕЛЬВЕЙЗ ТОВ	К-ГП-03/07/23-2 от 03.07.2023	42583984	27
ЕЛЕКТРОН МАШ ТОРГ ТОВ	К-ГП-08/06/23-1 от 08.06.2023	44700573	111
ЕНВЕЙС ТОВ	Кред_К-ГП-28/11/2024-2 від 28.11.2024 р.	45410131	2563
ЗАРІС ТОВ	ВПВ ВПВ-ГП-05/12/23-1 от 05.12.2023	43844318	104015
ЗАРІС ТОВ	К-ГП-01/06/23-1 от 01.06.2023	43844318	167
КЕВІАН ДРАЙВ ТОВ	Кред №К-ГП-24/09/03-1 від 03.09.24р.	43953942	65838
КИЇВКЕПІТАЛ ФК ТОВ	Факт_Ф-ГП-31/12/2024-1 від 31.12.2024р.	43509283	50101
КИЇВТРЕЙДІНГ-2009, ТОВ	ВПВ-ГП-18/9/2024-1 від 18.09.2024 р.	36521286	83705
КЛК-АГРО ТОВ	Факт № Ф-ГП-08/09/23-2 від 08.08.23р.	38618007	374
Компанія Транско ТОВ	Факт № Ф-ГП-03/04/24-1 від 03.04.2024 р	41640716	7641
КОМФОРТ-ІКС ТОВ	Кред_№ К-ГП-27/12/2024-1 від 27.12.2024р.	45184137	310
КОР-ЕЛЕКТРОМОНТАЖ ТОВ	Кред_№К-ГП-24/07/12-1 від 12.07.2024 р.	44716049	1287
КОРНАС ІНДАСТРІ ТОВ	Кред К-ГП-25/9/2024-1 від 25.09.2024	42747117	1274
Лакмед ТОВ	Кред (новації) № Кн-ГП-10/03/23-1 от 10.01.2023	39779821	12467
Лакмед ТОВ	Кред №К-ГП-07/06/22-1 от 22.08.2022	39779821	42260

ЛІГА ІНВЕСТИЦІЙ ТОВ	Факт_№Ф-ГП-15/10/2024-1 від 15.10.2024 р.	41799321	550
ЛПОСАР ТОВ	Кред_№К-ГП-24/04/24-1 від 24.04.24р.	44398449	4870
ЛОГАТЕК, ТОВ	Кред_№ К-ГП-24/04/25-2 від 25.04.24р.	44945052	26565
МАЛБІ ФУДС ТОВ	Факт_№ Ф-ГП-29/9/23-1 от 29.09.2023	32998661	30525
МАЛБІ-УКРАЇНА ТОВ	Ф-ГП-30/06/23-1 от 30.06.2023	37150787	37280
МАРВІЛС ІНВЕСТ ТОВ	Кред_К-ГП-3/12/2024-3 від 03.12.2024р.	45571600	11795
МАСТЕР ПАК.ТАРНА КОМПАНІЯ ТОВ	факт_№Ф-ГП-10/10/23-1 від 10.10.23р.	37506850	210
МІРАТОРЕС ТОВ	Кред_ГП-08/05/23-1 от 08.05.2023	42565263	6
МОНДІАЛ ТФ ТОВ	Кред_№ К-ГП-24/08/12-1 від 12.08.2024 р.	45155596	71
НАВІГАТОР ВОСТОК ТОВ	Кред_К-ГП 5/12/2024-1 від 05.12.2024 р	41195331	2000
Насіковський Арсеній Олександрович	ФД К-ГП-20/01/22-1 от 20.01.2022		148
НВП СІНКО, ТОВ	Кред_№ К-ГП-27/03/01-2 від 01.03.24р.	30783544	1587
НЕКСА БІЛД ТОВ	ВПВ_ГП-24/10/2024-1 від 24.10.2024 р.	45232366	7437
НЕРПОРИУМ, ТОВ	Кред_К-ГП-24/04/17-1 від 17.04.2024р	44314154	11140
НОВА БУД ПЛЮС ТОВ	Кред_К-ГП-18/11/2024-1 від 18.11.2024 р.	44815581	6251
ОВАН ТРЕЙД, ТОВ	Кред_№ К-ГП-24/06/27-1 від 27.06.2024 р.	42059748	12751
ОЙЛ ПРОДАКШН ТОВ	Кред_№ К-ГП-28/11/2024-1 від 28.11.2024 р.	39425611	4528
ПОІНТ БРОК, ПП	ВПВ-ГП-18/9/2024-1 від 18.09.2024 р.	44670455	3103
ПРЕМІУМ-ЕССЕНШЛЗ, ТОВ	Кред_№ К-ГП-31/08/23-1 від 31.08.23	45253606	18
ПРОДТОРГ-44 ТОВ	нет К-ГП-07/04/23-1 от 07.04.2023	44364729	599
Рейселд Делайт ТОВ	К-ГП-07/04/23-1 от 07.04.2023	44881565	7306
РЕЙТОН САН ТОВ	Факт_№ Ф-ГП-2/12/2024-1 від 02.12.2024 р.	43838629	2002
РЕЙТОН САН ЮА ТОВ	Кред_№ К-ГП-24/12/2024-1 від 24.12.2024	45057806	3729
Ренессанс Ривер ТОВ	Кред_К-ГП-25/07/22-1 от 25.07.2022	44811697	2300
РІК-ФАРМ ТОВ	Факт_Ф-ГП-25/10/2024-1 від 25.10.2024р.	37866936	3112
РОЛТЕС ТОВ	Кред_№ 3105222-1 від 31.05.2022	43742916	44
РОУЗСТАК, ТОВ	Кред_№К-ГП-17/04/23-1 від 17.04.2023 р.	43729460	31075
САН МІНОР ТОВ	Кред_К-ГП/3/12/2024-1 від 03.12.2024 р.	45294857	9998
СКРОЛЕНС МАКСІ, ТОВ	Факт_№ Ф-ГП-8/11/2024-1 від 08.11.24 р.	45069448	3756
СОФТКОР ТОВ	К-ГП-03/07/23-3 от 03.07.2023	44142937	2191
СТОРХАУС ЮКРЕЙН ТОВ	Кред_К-ГП-05/06/23-2 від 05.06.2023	44349501	1260
ТАВОЛЕТТА ТОВ	Кред_№ К-ГП-24/06/14-1 від 14.06.2024 р.	44183439	39
Тангадо ТОВ	ВПВ_ГП-03/07/23-1 від 03.07.2023 р.	44219475	707743
ТЕЛЕРАДІОКОМПАНІЯ МЕДІЯ, ТОВ	Кред_ГП-27/10-01-к від 27.10.2020	43883582	4412
ТЕРРАГУД ТОВ	Кред_К-ГП/3/12/2024-5 від 03.12.2024 р.	45172428	5281
ТЕХ-ТРЕЙД КОНСАЛТ	Кред_К-ГП 6/12/2024-1 від 06.12.2024	45523074	4800

ТОВ	р		
ТРАНС-СЕРВІС 24 ТОВ	Кред № К-ГП-01/02/24-1 від 01.02.2024р.	42232206	3189
ТТ ТРЕЙДІНГ, ТОВ	Кред № К-ГП-20/12/23-1 від 20.12.2023	43751255	664
УКРАЇНСЬКА ПРОДОВОЛЬЧА КОМПАНІЯ, ПП	Кред № К-ГП-24/04/25-1 від 25.04.24р.	20856803	48550
УКРКОНСАЛТИНГ+ ФК ТОВ	Кред_К-ГП-14/11/2024-1 від 14.11.2024 р.	42795239	9273
УКРЛЕНД-КВІТЕНЬ ТОВ	Кред_К-ГП-10/12/2024-1 від 10.12.2024 р.	45647322	4000
УСПІШНИЙ ВЕКТОР ТОВ	Кред_К-ГП-29/11/2024 від 29.11.2024 р	45465400	1968
ФАСТОР КОМПАНІ ТОВ	К-ГП-05/06/23-1 от 05.06.2023	45125163	378
Фенсіс ТОВ	Кред №К-ГП-22/06/22-1 от 22.06.2022	43997597	600
ФЕРМЕР ОЙЛ ТОВ	Факт №Ф-ГП-10/04/23-1 від 01.07.2024 р.	43389627	11526
ФЕРМЕР ОЙЛ ТОВ	Факт №Ф-ГП-16/12/2024-1 від 16.12.2024 р.	43389627	7807
ФЕРМЕР ОЙЛ ТОВ	Факт №Ф-ГП-29/11/2024-1 від 29.11.2024 р.	43389627	1000
ФОП Бориняк Д. Ю.	Кред № К-ГП-24/07/10-1 від 10.07.2024 р.	3860108237	5139
ФОП Корецький О. М.	Кред № К-ГП-24/07/08-4 від 08.07.2024 р.	3888804058	4111
ФОП Кюркчю К. В.	Кред № К-ГП-24/07/08-3 від 08.07.2024 р.	3665510862	4214
ФОП Мех І. Ю.	Кред № К-ГП-24/07/08-1 від 08.07.2024 р.	3847709337	5783
ФОП Репешко І. С.	Кред № К-ГП-24/07/08-2 від 08.07.2024 р.	3440715154	5420
ХАУС ВЕСТАРК ТОВ	К-ГП-03/07/23-1 от 03.07.2023	44020508	10
ЧАРІТОН ІНВЕСТ ТОВ	Факт №Ф-ГП-4/10/2024-1 від 04.10.2024 р.	42328689	11951
ЧАРЛЬСТОН ГРЕЙ ТОВ	К-ГП-10/07/23-1 от 10.07.2023	44328675	30
ЮДЖИН ЛОДЖІСТІКС ТОВ	К-ГП-04/05/23-1 от 04.05.2023	38510365	9200
Разом:			1 993 969

та Кт рахунку 386 «Інша дебіторська заборгованість» в сумі **2 138 773 тис..грн.** – нараховані резерви.

Станом на 31.12.2024 р. довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств складають 4 536 тис.грн. а саме: корпоративні права ТОВ«Ведекон» (код ЄДРПОУ 32162049) склали 4 036 тис.грн – 100% частки, ТОВ «Ексім Трейд-Інвест» (код ЄДРПОУ 30841082) склали 100 тис.грн.- 100% частки, та корпоративні права ТОВ «Локо Діджитал» (код ЄДРПОУ 37819980) склали 400 тис.грн. – 100% частки.

Станом на 31.12.2024 р. довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств складають 4 536 тис.грн.

Фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю.

У подальшому Товариство проведе переоцінку даних інвестицій згідно аналізу фінансової звітності підприємств частки яких придбані з відображенням результату переоцінки у звітності.

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн.
Поточні зобов'язання		
За товари роботи послуги	31	-
Короткострокові кредити банків	-	-
За розрахунками з бюджетом	7	45
За розрахунками зі страхування	-	17
За розрахунками з оплати праці	26	-
За одержаними авансами	-	-
Поточні забезпечення	-	-
Із внутрішніх розрахунків	-	-
Інші поточні зобов'язання	320 378	4 594 957
РАЗОМ	320 442	4 595 019

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 року складають **320 378 тис.грн.** строк погашення, якої становить до 1 року, а саме:

1. Кт рахунку 685 «Розрахунки з іншими кредиторами» становлять **218 559 тис.грн.**- заборгованість перед контрагентами за договорами факторингу та відступлення прав вимоги.

	Назва	Договір	код ЄДРПОУ	Залишок коштів станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн.
1	АЛГОРИТМ ПРОДАКТ ТОВ	Ф-ГП-4/10/2024-1 від 04.10.24	41727545	1 925
2	ВІСТЛЕКС ТОВ	Факт кл №Ф-ГП-16/12/2024-1 від 16.12.2024р.	43639220	10 969
3	ІНВАЙТІН ТОВ	Факт кл №Ф-ГП-10/04/23-1 від 01.07.2024 р.	43731663	12 888
4	ІНТЕЛЕКТРА ТОВ	Факт кл Ф-ГП-25/10/2024-1 від 25.10.2024 р.	45312713	5 000
5	Компанія Транско ТОВ	Факт кл № Ф-ГП-22/10/12-1 от 12.10.2022	41640716	52
6	Компанія Транско ТОВ	Факт кл Ф-ГП-31/12/2024-1 від 31.12.2024 р.	41640716	50 101
7	КОРНАС ІНДАСТРІ ТОВ	Факт кл № Ф-ГП-2/12/2024-1 від 02.12.2024 р.	42747117	5 800
8	КОРТЛЕНД ГРУП ТОВ	Факт кл №Ф-ГП-15/10/2024-1 від 15.10.2024 р.	42932130	455
9	Кузьмич В.В.	ПФД		332
10	ЛІНКОЛЬН ГРАД ТОВ	Фактор кл ГП-11/10-01-ф от 11.10.2021	42537629	1 062
11	МАЛЫ ФУДС ТОВ	Ф-ГП-30/06/23-1 от 30.06.2023	32998661	117 449
12	РОЛМЕНС ТОВ	Факт кл №Ф-ГП-29/11/2024-1 від 29.11.2024 р.	43639550	11 025
13	ТРАВЛАКС ТОВ	Факт кл № Ф-ГП-8/11/2024-1 від 08.11.24 р.	44376823	1 500
	Разом:			218 559

2. Кт рахунку 3771 «Розрахунки з іншими кредиторами» становлять **84 156 тис.грн.**

Назва контрагента	код ЄДРПОУ	Залишок коштів на рахунках станом на 31.12.2024р. (тис. грн.)

Глобалтранслогістик ТОВ	44350648	4354
ТОВ "Корнинсир"	31962786	18400
Лівен Торг ТОВ	39443667	876
ЛОГІСТИЧНА КОМПАНІЯ „СІНЕРГІЯ" ТОВ	39863680	532
ТОВ "МІРАТОРЕС"	42565263	59994
		84 156

3. Кт рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» становлять **1 505 тис.грн.**, а саме:

Назва контрагента	код ЄДРПОУ	Залишок коштів на рахунках станом на 31.12.2024р. (тис. грн.)
Міжрегіональний інвестиційний союз	32880563	1499
Магнус Трейдинг Україна ТОВ	43079744	6
РАЗОМ		1 505

4. Кт рахунку 631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками» становить **31 тис.грн.** ЕДЕЛЬВЕЙЗ ТОВ (код ЄДРПОУ 42583984) заборгованість становить 31 тис.грн.,

6.3.1 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Фінансова компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування

	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.3.1.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Короткотермінові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю	-	-	4 537	4 536	-	-	4 537	4 536
Короткотермінова дебіторська	-	-	-	-	4 595 260	324 761	4 595 260	324 761

заборгованість								
----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2023 -2024 роках переведень між рівнями ієрархії не було. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства у звітному періоді не відбувались.

6.4 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2023р., тис. грн.
Поточні рахунки	3 417	643

6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Компанія визначає п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

третья категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 40 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 41 до 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів. (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 81 до 100 відсотків)

Сума резерву під договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Дисконт – Отримана Премія.

У разі від'ємного значення резерв не нараховується.

У разі якщо дисконт по договору перевищує 10% балансової вартості фінансового активу такий актив вважається ризикованим і сума резерву під такі договори факторингу визначається за формулою:

Резерв= Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Отримана Премія.

Компанія в 2024 році нараховувала резерви в розмірі 1 105 011 тис грн

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2024	За рік 2023
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України	-	5463
Інші операційні доходи	229 239	-
Інші фінансові доходи	877 333	678 033
Інші доходи	-	-
РАЗОМ	1 106 572	683 496

Інші операційні доходи за 2024 рік нараховані відсотки за залишки на рахунку та депозитному рахунку складають 146 тис.грн. та списання кредиторської заборгованості в сумі 229 093 тис.грн.

Інші фінансові доходи за 2024 рік складають 877 333 тис.грн. доходи від нарахування відсотків по виданим кредитах.

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2024	За рік 2023
Плата за розрахунково касове обслуговування	169	33
Суборенда приміщення	133	55
Нарахована заробітна плата співробітникам	447	358
Відрахування на соціальні заходи	94	79
Бухгалтерські та аудиторські послуги	219	0
Інші послуги	128	410
Разом адміністративні витрати	1 190	935

6.8 Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2024	За рік 2023
Нарахування резервів	1 105 011	682 197
Штрафи	252	-
Списання безнадійної Д-т заборгованості	-	0
Разом	1 105 263	682 197

6.9 Фінансові результати діяльності

Найменування показника	За рік 2024	За рік 2023
------------------------	-------------	-------------

Прибуток (Збиток)	98	216
Разом	98	216

6.10 Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024 р.

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.

(тис. грн.)

Найменування показника	За рік 2024	За рік 2023
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	225	3
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 007 720	785 825
Інші надходження	51	103487
Витрачання на оплату :		
Товарів (робіт послуг)	(300)	-
Праці	(327)	(288)
Відрахування на соціальні заходи	(95)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	(143)	(84)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(56)	(17)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-	-
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 097 535)	(853 341)
Інші витрачання	(11 032)	(126992)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-101 436	-91476
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих : відсотків	94 450	90711
Інші платежі		170
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	94 450	90541
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від : власного капіталу	9 760	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	9 760	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 774	-927
Залишок коштів на початок року	643	1 570
Залишок коштів на кінець року	3 417	643

До Інших витрачань Товариство відносить витрати понесені від придбання договорів відступлень прав вимоги, які було сплачено та проведено операції із зарахувань зустрічних вимог. Загальна сума таких операцій за 2024 рік склала **11 032 тис. грн.**

6.11 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2024 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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.

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик

Ризик ліквідності

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

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

Метою Фінансової Компанії є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по —платежам за зобов'язаннями Фінансової Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з бюджетом	-	-	45	-	-	45
- розрахунки зі страхування	-	-	17	-	-	17
- розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	4 594 957	-	-	4 594 957
- Із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
- Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	4 595 019	-	-	4 595 019
Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	31	-	-	31
- розрахунки зі страхування	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з оплати праці	-	-	26	-	-	26
- розрахунками з бюджетом	-	-	7	-	-	7
- Інші поточні зобов'язання	-	-	320 378	-	-	320 378

- Із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
- Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього:	-	--	320 442	-	-	320 442

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація в розрізі строків погашення дебіторської заборгованості Фінансової Компанії.

Станом на 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- за виданими авансами	-	-	29 174	-	-	29 174
- за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	473 077	-	-	473 077
- Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	4 093 007	-	-	4 093 007
Всього	-	-	4 595 258	-	-	4 595 258
Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5	Більше 5 років	Всього
Поточна дебіторська заборгованість (тис.) в тому числі в тому:						
- за товари роботи послуги	-	-	-	-	-	-
- за виданими авансами	-	-	19 500	-	-	19 500
- за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	305 259	-	-	305 259
- Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	0	-	-	0
Всього:	-	--	324 759	-	-	324 759

До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризиків банкрутства) установи відносять контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.

Заходи з мінімізації впливу кредитного ризику:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

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

Заходи з мінімізації впливу ринкового ризику:

диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;

хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

Заходи з мінімізації впливу ризику ліквідності:

збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;

утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;

встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;

збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

6.13 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятись від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Засновник Ібатуліна Лілія Асхатівна, країна громадянства Україна, місце проживання - Україна, 03127, місто Київ, пр.Голосіївський, будинок 93, офіс 315;

Метод впливу – прямий вирішальний вплив.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю "ВЕДЕКОН" (код ЄДРПОУ 32162049), місцезнаходження юридичної особи : Україна, 01042, місто Київ, вул.Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кімната 805.

Метод впливу – не прямий вирішальний вплив через керівника Ціпло Євгенія Володимировича.

3. Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСІМ ТРЕЙД-ІНВЕСТ", (код ЄДРПОУ 30841082), місцезнаходження юридичної особи : 79018, Львівська обл., місто Львів, вул.Смаль-Стоцького С., будинок 1;

Метод впливу – не прямий вирішальний вплив через керівника Бережницьку Ірину Русланівну.

4. Товариство з обмеженою відповідальністю "ЛОКО ДІДЖІТАЛ", (код ЄДРПОУ 37819980), місцезнаходження юридичної особи : Україна, 01042, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІОАННА ПАВЛА II, будинок 4/6, корпус В, кімната 807;

Метод впливу – не прямий вирішальний вплив через керівника Коломійця Сергія Станіславовича.

5. Керівник ТОВ «ФК ГОЛДАНА ПЛЮС» - Кузьмич Віталій Вікторович.

Метод впливу – контроль, не вирішальний.

Загальний фонд оплати праці ключового персоналу з ЄСВ в 2024 році склав 146 тис.грн До ключового управлінського персоналу відноситься посада директора Товариства.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2024 р. не здійснювались.

Станом на 31.12.2024 року заборгованості з пов'язаними сторонами Товариство не має.

6.14 Події після дати балансу

Війна, що триває, призвела до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з оплати коштів іноземним контрагентам та загального суттєвого порушення господарської діяльності в Україні. Це може мати згубний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Покращення економічної ситуації в країні залежить від тривалості воєнних дій та від інших факторів, які будуть впливати на діяльність підприємств протягом воєнного стану та після

нього. На дату затвердження даної фінансової звітності неможливо оцінити термін дії та величину впливу вказаних факторів на подальшу діяльність Товариства. Керівництво визнає, що вказані фактори свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. При цьому, на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво вважає, що наявність ліквідних активів дозволить Товариству виконувати свої зобов'язання протягом наступних 12 місяців та дозволить після закінчення воєнного стану відновити свою діяльність у повному обсязі.

Інша інформація про події після дати балансу, які б впливали на фінансову звітність за рік, що закінчується 31.12.2024 року, відсутня.

Керівник
ТОВ «ФК «ГОЛДАНА ПЛЮС»
Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ГОЛДАНА ПЛЮС»



Кузьмич Віталій Вікторович

Бурсала Наталія Петрівна