



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ 21860250

тел. (+38050) 342-94-91, (+38067) 282-99-39

e-mail: affinansist@gmail.com

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
Код ЄДРПОУ - 40671628
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Припущення щодо безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, що відбуваються в країні, існує вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадження воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX. Наразі строк дії воєнного стану в Україні подовжено до 06 серпня 2025 року. Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в

країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Разом з тим, Аудитор не бачить підстав для коригування фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року. Однак оцінити вплив цієї ситуації на можливість Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі Аудитор достовірно в повній мірі не може. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Іншою інформацією є: Звіт про управління за 2024 рік та інформація, яка надається до Національного банку України.

Така Інша інформація не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Звіт про управління складається Товариством на підставі вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021. №1953-IX.

Інформація, яка надається до Національного банку України складається згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021, №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначені звіти та інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звіту про управління та інформації що надається до НБУ в цілому. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів за результатами ознайомлення зі Звітом про управління та Інформації, яка надається до Національного банку України, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 продовжувати 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 подання.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII, ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора додаткову інформацію, окрім випадків, коли така інформація стосується тих же питань, що й питання, розкриття яких вимагається Міжнародними стандартами аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 26-02/25-1 ФК від 26.02.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 26.02.2025 року Закінчення – 19.05.2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

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



Поспехова О.Д.

«19» травня 2025 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
202	01	01
5		
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

за ЄДРПОУ

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М.ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

за КВЕД

Середня кількість працівників 58Адреса, телефон 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд.125 приміщення 72. +380679812167

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На 31.12.2023	На 31.12.2024	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	56	27	7.1.
первісна вартість	1001	330	351	
накопичена амортизація	1002	(274)	(324)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	886	386	7.1.
первісна вартість	1011	5 802	5 830	
знос	1012	(4 916)	(5 444)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	1 518	1 250	7.1.
Усього за розділом I	1095	2 460	1 663	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	10	13	
Виробничі запаси	1101	10	13	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	96	54	7.3.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	8	3	7.3.
у тому числі з податку на прибуток	1136	7	3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	101	7.3.
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 118	33 243	7.4.

Готівка	1166	29 835	33 192	
Рахунки в банках	1167	283	51	
Витрати майбутніх періодів	1170	49	46	7.5.
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	30 285	33 460	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	32 745	35 123	
Пасив	Код рядка	На 31.12.2023	На 31.12.2024	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 900	22 900	7.6.
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	518	518	7.6.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 978	9 098	7.6.
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	30 396	32 516	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	684	404	7.2.
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	684	404	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: орендними зобов'язаннями та фінансовою допомогою	1610	913	947	7.2.
товари, роботи, послуги	1615	172	584	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	1	
розрахунками з оплати праці	1630	1	4	
Поточні забезпечення	1660	579	667	7.8.
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	1 665	2 203	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
Баланс	1900	32 745	35 123	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Р

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40671628		

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

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21 839	16 659	7.9.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	21 839	16 659	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	1 797	429	7.9.
Адміністративні витрати	2130	(17 441)	(15 535)	7.10.
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(79)	(963)	7.10.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	6 116	590	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(226)	(171)	7.2.; 7.11.
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	5 890	419	
збиток	2295	-	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 770)	(1 698)	7.7.
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	2 120	-	
збиток	2355	-	(1 279)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 120	(1 279)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	241	220	7.10.
Витрати на оплату праці	2505	5 600	5 049	7.10.
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 214	1 107	7.10.
Амортизація	2515	1 935	2 250	7.10.
Інші операційні витрати	2520	8 530	7 872	7.10.
Разом	2550	17 520	16 498	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

КОДИ		
2025	01	01
40671628		

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

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 854	16 630	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	91	108	
Надходження від повернення авансів	3020	10	173	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	21	540	7.12.
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 587)	(7 505)	
Праці	3105	(4 800)	(4 215)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 330)	(1 149)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 985)	(4 135)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 767)	(3 111)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 218)	(1 024)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(243)	(1 053)	7.12.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 031	(606)	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	8	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(230)	(386)	

Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(230)	(386)	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(226)	(171)	7.12.
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 153)	(1 316)	7.12.
Інші платежі	3390	-	(800)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(1 379)	(2 287)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 422	(3 279)	
Залишок коштів на початок року	3405	30 118	33 093	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 703	304	
Залишок коштів на кінець року	3415	33 243	30 118	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
40671628		

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22 900	-	-	198	8 577	-	-	31 675
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	22 900	-	-	198	8 577	-	-	31 675
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 279)	-	-	(1 279)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	320	(320)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	320	(1 599)	-	-	(1 279)
Залишок на 31.12.2023	4300	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40671628		

Звіт про власний капітал

за Рік 2024

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 120	-	-	2 120
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 120	-	-	2 120
Залишок на 31.12.2024	4300	22 900	-	-	518	9 098	-	-	32 516

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. Загальні відомості про підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" (далі - Товариство) створене та зареєстроване в установленому законодавством порядку, здійснює свою діяльність на ринку небанківських фінансових послуг на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Дата державної реєстрації	20.07.2016 номер запису 1 224 102 0000 077738
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	(056) 722-22-14, (0562) 36-01-14
E-mail	profinef@gmail.com
Офіційний вебсайт	https://profinef.com
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Оганезова В.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Полякова В.А.
Кількість працівників	58 працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	25.02.2025, директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2024 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Види економічної діяльності за КВЕД:	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Протягом 2024 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національним банком України:

Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансових послуг:

- надання коштів та банківських металів у кредит (виключена 24.12.2024 рішенням №21/1822-рк у зв'язку із не проведенням діяльності з надання фінансової послуги протягом шести місяців поспіль);

- фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку (рішення від 08.02.2024 №321/97-рк, строк дії необмежений)

Ліцензія на здійснення валютних операцій з правом здійснення валютних операцій:

- торгівля валютними цінностями в готівковій формі (переоформлена 05.02.2024 відповідно до п.11 постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199, строк дії необмежений);

- фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку (від 08.02.2024 №60, строк дії необмежений)

На 31 грудня 2024 року Товариство має 15 відокремлених підрозділів - відділень, з яких вісім розташовані у м. Дніпро, три - у м. Львів, два - у м. Київ та два - у м. Одеса.

Виконавчий одноособовий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

2. Економічне та операційне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку протягом 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку України ускладнена тим, що у період дії воєнного стану органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

З метою збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5% Правлінням Національного банку України ухвалювались рішення щодо зміни облікової ставки протягом 2024 року:

з 26.01.2024	15,0%
з 15.03.2024	14,5%
з 26.04.2024	13,5%
з 14.06.2024	13,0%
з 13.12.2024	13,5%

Навіть після завершення активних бойових дій високі потреби в зовнішньому фінансуванні зберігатимуться через обмежений експортний потенціал та суттєву потребу в імпорті для повоєнної відбудови країни. Україні необхідно продовжувати успішну співпрацю з МВФ та іншими міжнародними партнерами.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається триваліший термін, а також, непередбачувані характер та інтенсивність повномасштабної війни.

За даними Міністерства економіки України:

- Економічне зростання за перші дев'ять місяців 2024 року на рівні 4,5% та відповідає оновленому урядовому прогнозу. Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%;

- Пожвавлення внутрішнього попиту та стабільна робота українського морського коридору підтримали позитивні тенденції у промисловості. Зростає попит на продукцію машинобудування (зокрема ВПК) та будівельні матеріали, а також, промислові товари для домогосподарств.

- Пожвавлення промисловості позитивно вплинуло на транспорт — зросли обсяги залізничних перевезень та переробки вантажів у морських портах. У будівництві збільшились обсяги робіт завдяки відновленню критичної інфраструктури та ремонту доріг;

- У внутрішній торгівлі спостерігалось зростання обороту завдяки збільшенню споживчого попиту та налагодженню постачання товарів;

- Сільське господарство демонструє позитивну динаміку через початок збору пізніх культур, а тваринництво зростає завдяки стабільному попиту та державній підтримці;

- Водночас дефіцит кваліфікованих фахівців негативно впливає на очікування та економічну активність бізнесу.

Зростання ВВП України - це результат реалізації політики «Зроблено в Україні», яка цього року забезпечила 0,64% від загального зростання ВВП, або більш як 88 млрд. грн. Переробна промисловість увійшла у лідери за сплатою податків. За результатами трьох кварталів 2024 року на неї припадає 16,7% від загального збору до Зведеного бюджету України. А зростання сплати податків за перші 9 місяців склало 19,6% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Цього року Уряд зосередився на трьох ключових напрямках для збільшення частки переробної промисловості у ВВП: розвиток виробництва, залучення інвестицій у реальний сектор, сприяння несировинному експорту.

Формувати попит на українські товари з боку держави та громад допомагає політика локалізації у публічних закупівлях. З 1 січня 2025 року вимога частки місцевої складової зросте до 25%. Програма «Шкільний автобус» дозволила громадам закупити 1 000 автобусів за два роки, забезпечивши роботою працівників українських автобусних заводів і понад 200 підрядників.

Для бізнесу діють програми компенсацій 15% та 25% за купівлю української техніки. Вже майже 150 виробників скористались ними. Пільгова іпотека «Оселя сприяє зростанню попиту на будівельні матеріали. Цього року її переорієнтували на первинний ринок нерухомості.

Виробництво будматеріалів у першому півріччі 2024 року зросло на 37,1%, а частка іпотек на первинному ринку подвоїлась. Програма також сприяє детінізації економіки.

У першому півріччі забудовники сплатили 1,6 млрд грн податків, що у 2,2 рази більше, ніж за аналогічний період торік.

Попит громадян на українські товари стимулює програма “Національний кешбек”. За підрахунками Retail Association of Ukraine, у перші місяці її реалізації продажі певних продуктів зросли у кількості на 9,5%.

Залучати інвестиції в українську економіку допомагає програма стимулювання індустріальних парків. Цього року 15 індустріальних парків отримали близько 1 млрд. грн. підтримки на розвиток інфраструктури.

Цьогоріч Уряд також скоригував програму «Доступні кредити 5-7-9», сфокусувавши її на інвестиційні цілі та розвиток переробної промисловості. За рік частка таких кредитів зросла вдвічі — до 46%. А у прифронтових областях обсяг інвестиційних кредитів збільшився із 3 млрд. до 25 млрд. грн. Також тепер за кредитні кошти можна купувати енергетичне обладнання.

Бізнес активно користується грантами для переробних підприємств. За час дії програми видали понад 1 000 грантів на 5 млрд. грн.

В Україні вперше запрацювала програма підтримки проектів зі значними інвестиціями. Підписані два договори на загальну суму понад €100 млн. Ще три проекти на етапі оцінки, а кілька нових готуються до подачі. Загалом у 2024 році до Мінекономіки на оцінку подались 6 проектів.

Також доступні інструменти страхування воєнних ризиків, які впроваджують MIGA, DFC, СБРР, іноземні ЕКА та Експортно-кредитне агентство України.

Підтримці несировинного експорту у 2024 році сприяло оновлення угод про вільну торгівлю із Канадою та Великою Британією, продовження автономних торгових заходів з ЄС, звільнення від мит на українську сталь від США. А також інструменти від українського ЕКА, яке за 11 місяців підтримало на 7,22 млрд грн несировинного експорту. Це майже на 2 млрд. грн. більше порівняно з торішнім показником.

У 2025 році Уряд продовжить підтримувати програми політики «Зроблено в Україні», забезпечуючи їхнє фінансування в повному обсязі, щоб стимулювати виробництво товарів із доданою вартістю та розвиток економіки.

10 жовтня 2024 року Верховною Радою України був прийнятий Закон України №4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану».

Новаціями Закону №4015-IX є:

- визначення видів доходів фінансових установ (крім страхових компаній), до яких з 01.01.2025 застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25% замість 18%;

- встановлення за 2024 рік для банків підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50% (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), замість діючої на сьогодні базової ставки у розмірі 25%;

- заборона банкам на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення;

- запроваджено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств та податку на доходи фізичних осіб платниками цих податків, які здійснюють роздрібну торгівлю паливом;

- визначення з 01 січня 2025 року авансових внесків з податку на прибуток підприємств для платників, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, у фіксованій сумі вираженій у євро замість мінімальних заробітних плат та окреме встановлення ставки для пунктів обміну іноземної валюти, які розташовані у м. Києві.

- збільшення розміру ставки військового збору до 5%, запровадження додаткового оподаткування військовим збором для «єдинників» I-IV груп,

- запровадження з 2025 року щомісячної єдиної звітності з ПДФО, ВЗ та ЄСВ.

За інформацією Міністерства фінансів України, за рахунок прийняття зазначеного закону у 2024 році додаткові надходження до бюджету становитимуть 21,6 млрд грн, а у 2025 році - 141,1 млрд грн.

Вплив економічного середовища на діяльність Товариства

На сьогодні ще важко точно оцінювати масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Товариство планує продовжувати свою діяльність, проте, діяльність буде здійснюватися з урахуванням наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Товариства усвідомлює надзвичайно високі ризики, що пов'язані зі збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

Також на результат діяльності Товариства певною мірою вплинуть зміни до Податкового кодексу України, внесені Законом України від 10.10.2024 №4015-IX.

Для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі з 1 січня 2025 року авансові внески з податку на прибуток підприємств встановлено у фіксованій сумі визначеній у євро (замість мінімальних заробітних плат) за кожний пункт обміну іноземної валюти, які сплачуються у розмірі згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску.

Так, починаючи з січня 2025 року авансовий внесок з податку на прибуток за кожен пункт обміну іноземної валюти сплачується у розмірі:

- а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті (крім міста Києва), чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 1 січня року, що передує поточному року;

б) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами «а» та «б» цього підпункту, населених пунктах або за межами населених пунктів.

Механізм сплати авансового внеску за кожний пункт обміну іноземної валюти для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі залишився без змін.

Окрім того, підвищена базова (основна) ставка податку до рівня 25% для оподаткування прибутку фінансової установи.

З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Товариства вважає можливим продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають усім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансових звітів Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний рік;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основанийою на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.3. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, але в умовах воєнного стану, та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність.

3.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

3.5. Стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку

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

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

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

4. Основні принципи облікової політики

Перелік нових стандартів та змін до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2024 року та застосовані для фінансової звітності на 31 грудня 2024 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника” (зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна).

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2024 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” (є обов’язковими до застосування з 01.01.2025, раннє застосування дозволено).

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість дострокового застосування, не застосовуватимуться Товариством до дати їх введення в дію. За оцінкою Товариства вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Зміни до стандартів не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

4.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках

В звітному періоді змін в суттєвих облікових політиках не відбувалось.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.2 цих Приміток.

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

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

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

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

4.3.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

4.3.3. Поточні нефінансові зобов'язання

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

4.4.2. Подальші витрати

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

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20 000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Товариство використовує оціночні строки корисного використання нематеріальних активів від двох до десяти років.

4.5. Оренда

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Товариство застосовує ставку вартості кредитів за даними

статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

З початком воєнних дій в Україні Товариством застосовується фіксована ставка вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів) станом на 23.02.2022.

Поступки з оренди, отримані Товариством, у зв'язку з воєнним станом, визнаються модифікацією оренди.

4.6. Запаси

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги при розрахунку оподаткованого прибутку.

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

Законом України від 03 листопада 2022 року №2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» з 01 січня 2023 року передбачено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств за структурні підрозділи, які здійснюють торгівлю валютними цінностями у готівковій формі.

Відповідно до п.п. 141.13.3 п. 141.3 ст. 141 ПКУ авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 ст. 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів.

Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів) та на неї не поширюються положення ст. 43 ПКУ.

Підпунктом 141.13.4 п. 141.13 ст. 141 ПКУ визначено, що грошове зобов'язання у вигляді авансового внеску з податку на прибуток підприємств вважається узгодженим у момент виникнення такого зобов'язання, який визначається за календарною датою, встановленою п.п. 141.13.1 п. 141.13 ст. 141 ПКУ для граничного строку сплати авансового внеску з податку на прибуток підприємств до відповідного бюджету.

З урахуванням вищевикладеного, сума перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання кожного звітного періоду відображається на рахунку 98 «Податок на прибуток».

4.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.8.1. 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.

4.8.2. Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати та прирівняних до неї виплат. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата та інші виплати, пов'язані з оплатою праці.

4.9. Операції з пов'язаними особами

В рамках фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить Учасників Товариства, керівний управлінський персонал, близьких родичів зазначених осіб, юридичних осіб, які знаходяться під контролем Учасників та членів провідного управлінського персоналу Товариства, кінцевих вигодонабувачів таких юридичних осіб.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

4.10. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

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

4.11.1 Доходи та витрати

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

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

Товариство визнає доходи за:

- валютно-обмінними операціями - у формі різниці між продажем/купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ;
- переказом коштів - у формі комісійної винагороди за операціями переказу за методом нарахування.

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

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

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

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

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

4.11.2. Умовні зобов'язання та активи

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів

та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

У звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансовій вартості.

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

6. Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.

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

- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережені дані).

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітного періоду Товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

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

7.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 31.12.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2024	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	330	(274)	21	-	-	(50)	351	(324)
Разом	330	(274)	21	-	-	(50)	351	(324)

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів

не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було. В звітному періоді Товариством придбалась програмна продукція.

Основні засоби:

	На 31.12.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2024	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1 194	(1 003)	-	(95)	95	(105)	1 099	(1 013)
Транспортні засоби	50	(19)	-	-	-	(10)	50	(29)
Офісна техніка та меблі	1 200	(1 002)	-	(14)	14	(152)	1 186	(1 140)
Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 193	(2 193)	208	(71)	71	(208)	2 330	(2 330)
Інші необоротні матеріальні активи	1 165	(699)	-	-	-	(233)	1 165	(932)
Разом (ряд. 1010 Балансу)	5 802	(4 916)	208	(180)	180	(708)	5 830	(5 444)

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладались; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

В звітному періоді Товариством придбалися акумуляторні батареї, телекомунікаційні пристрої, комп'ютерна та офісна техніка.

Активи з права користування :

Товариство є орендарем приміщень для розміщення офісу та підрозділів Товариства.

Інформація про рух активів з права користування наведено далі:

	На 31.12.2023		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2024	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	Знос
Визнані активи з права користування	2 602	(1 084)	920	(673)	659	(1 174)	2 849	(1 599)

За рік, що закінчився 31.12.2024 у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Договори оренди, що укладаються на строк 12 місяців або менше обліковуються як короткострокова оренда.

7.2. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені далі:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Довгострокові	404	684
Короткострокові	947	913
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	<u>2024р.</u> 226	<u>2023р.</u> 171

7.3. Дебіторська заборгованість

В загальній сумі 158 тис. грн, в тому числі:

за продукцію, товари, роботи, послуги – 54 тис. грн. (заборгованість є поточною);

за виданими авансами з бюджетом – 3 тис. грн.;

інша поточна дебіторська заборгованість – 101 тис. грн.:

- розрахунки з іншими дебіторами – 97 тис. грн.;
- розрахунки за єдиним соціальним внеском – 4 тис. грн.

7.4. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають :

Готівка у національній валюті – 33 192 тис. грн.

Готівка в іноземній валюті – 21 167 тис. грн, в т. ч.:

- 410 тис. USD (екв. 17 261 тис. грн.);
- 50 тис. EUR (екв. 2 184 тис. грн.);
- 317 тис. RUB (екв. 124 тис. грн.);
- 155 тис. PLN (екв. 1 598 тис. грн.)

Грошові кошти на поточних рахунках у банках у розмірі – 51 тис. грн.

7.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів – авансові внески, які здійснені в поточному періоді відповідно до умов договорів, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	<u>На 31.12.2024</u>	<u>На 31.12.2023</u>
За обслуговування програмного забезпечення	39	44
За оформлення періодичних видань	7	5
Добровільне страхування автомобіля	-	-
Всього майбутніх періодів	46	49

7.6. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12.2024	на 31.12.2023
Зареєстрований капітал	22 900	22 900
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	518	518
Нерозподілений прибуток	9 098	6 978
Разом власний капітал:	32 516	30 396

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	17 862	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	5 038	22,0

Статутний капітал сформовано учасниками виключно грошовими коштами.

Резервний капітал формується згідно Статуту з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений Статутом розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств.

7.7. Податок на прибуток

Відповідно до Закону України “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі” № 2720-IX починаючи з січня 2023 року Товариство сплачує авансові внески з податку на прибуток підприємств.

У поточному році станом на звітну дату Товариством сплачено авансовий внесок в розмірі 3 770 тис. грн..

Відповідно до облікової політики сплачений протягом звітного періоду авансовий внесок з податку на прибуток Товариством віднесено на витрати.

Відстрочених податкових активів та зобов'язань Товариство не має.

7.8. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

	На 31.12. 2024	на 31.12.2023
Резерв відпусток	667	579

7.9. Операційні доходи

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2024	2023
Чистий дохід від реалізації продукції:	21 839	16 614
в тому числі:		
Дохід від операцій з обміну валют	21 836	165 69
Дохід від продажу основних засобів	-	8

Дохід від комісії з переказу коштів в національній та іноземній валюті	3	37
Інші операційні доходи всього:	1 797	429
в тому числі:		
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	1 737	404
Дохід від комісійних винагород	-	19
Дохід від поступок з оренди	-	5
Інші доходи	60	1

До статті Інші доходи включено:

- дохід від повернення грошових коштів за закритим договором на придбання палива в сумі 1,2 тис. грн.;

- дохід від різниці між оціненими і фактичними витратами за комунальними послугами за договорами оренди у сумі 58,8 тис. грн.

7.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2024	2023
Адміністративні витрати:	17 441	15 535
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	6 814	6 156
Охорона	4 076	2 051
Інкасація	1 169	1 906
Амортизація	761	967
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	1 174	1 283
Матеріальні витрати	241	220
Витрати на інформатизаційне забезпечення	595	407
Короткострокові та змінні орендні платежі	1 605	1 207
Витрати на відрядження	41	13
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	209	254
Витрати на утримання необоротних активів	60	67
Витрати загальногосподарські	613	884
Плата за розрахунково-касове обслуговування	51	64
Витрати на послуги зв'язку	29	54
Ліцензії	3	2
Інші операційні витрати:	79	963
Штраф за постановою НБУ	17	500
На потреби Збройних Сил України	-	400
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	62	50
Комісійні витрати по переказах в національній валюті	-	13
Всього	17 520	16 498

7.11. Фінансові доходи та витрати

Інші фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2024 рік – 226 тис. грн.

2023 рік – 171 тис. грн.

7.12. Звіт про рух грошових коштів

Статті руху грошових коштів:

	2024 рік	2023 рік
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	21	540
надходження від взаємозаліку з УФГ (після припинення договору)	-	521
надходження від комісійних винагород	-	19
погашення недостачі	21	-
інші надходження	-	-
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	243	1 053
Виплати по лікарняним	120	-
штраф за постановою НБУ	17	500
виплата коштів на потреби ЗСУ	-	400
виплата коштів підзвітним особам	42	92
витрати на РКО	51	48
виплати по виконавчим листам	12	-
комісійні витрати по переказам в національній валюті	1	13
Витрати коштів від фінансової діяльності:	1 379	1 487
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	226	171
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	1 153	1 316

8. Розкриття іншої інформації

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Учасники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.6.

Перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Сума операції, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «СІТ-ПРІОРИТЕТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Надання послуг з фізичної охорони об'єкту; надання послуг з охорони	4 706	Кредиторська заборгованість 527

		вантажів при перевезенні, послуги з інкасації		
ФОП Бурдулі Л.М.	Власник товариства	Оренда приміщень	1 083	Кредиторська заборгованість 549
ФОП Адамадзе М.М.	Близький родич власника товариства	Оренда приміщень	616	Кредиторська заборгованість 265
Оганезова Вікторія Володимирівна	Директор ТОВ «ФК«ПРОФІНЕФ»	Короткострокові виплати - заробітна плата	185	-
Всього обсяг операцій :			6 590	1 341

Протягом 2024 року загальний обсяг операцій з пов'язаними сторонами склав 6 590 тис. грн.. Станом на кінець звітної періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала – 1 341 тис. грн., а дебіторська - тис. грн.. Вся заборгованість є поточною.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

8.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Вимоги до розміру власного капіталу та щодо фінансового стану, визначені Розділом 15 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153, протягом звітної року Товариством дотримані.

Власний капітал Товариства на звітну дату відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів.

8.3. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства. Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань курсів валют при проведенні валютнообмінних операцій. В умовах військової агресії Товариство постійно

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами.

Кредитний ризик виникає по фінансовим активам, що включають грошові кошти, депозити в банках, а також непогашена дебіторська заборгованість платіжних систем за операціями з переказу коштів.

Керівництво Товариства щодо грошових коштів здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де вони розміщені. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками та платіжними системами своїх зобов'язань, обмежується сумою грошових коштів, розміщених на банківських рахунках та дебіторською заборгованістю платіжних систем. Товариство має рахунки в п'яти банківських установах, тому ризик контрольований та диверсифікований.

Ризик ліквідності - це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

Фінансові інструменти обліковують відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

8.3.3. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

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

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

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

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

8.3.6. Перекласифікація фінансових активів

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

перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

8.3.7 Прибутки та збитки

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

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

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

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

8.3.10 Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

8.3.11 Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

8.3.12 Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

9. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду Товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

10. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за період з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року затверджена керівництвом і підписана від імені керівництва 25 лютого 2025 року наступними посадовцями:

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

"Ірригатор, проєктовано та скріплено підписом і печаткою"

34 / *Поспехова О.Д.*] аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

ПОСПЕХОВА О.Д.

