

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«АЛЬКОР»**

**станом на 31.12.2024 року**

Національному банку України  
Власникам та Керівництву  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬКОР»

### **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬКОР» (Товариство), за 2024 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року;
- Звіт про сукупний дохід за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіти про власний капітал за 2023 та 2024 роки;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

#### *Класифікація дебіторської заборгованості*

Товариство не виділило поточну частину заборгованості за договорами фінансового лізингу в сумі 6 902 тис. грн. станом на 01.01.2024 року чим недотрималось вимог п. 60 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Відповідно, Товариством у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2024 року було завищено довгострокову дебіторську заборгованість на 6 902 тис. грн. та відповідно занижено іншу поточну дебіторську заборгованість на ту саму суму. Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за період що закінчився 31.12.2023 року, була відповідним чином модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок впливу цього питання на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період.

#### *Класифікація банківських кредитів*

Товариство не виділило поточну частину заборгованості за договорами фінансового лізингу в сумі 840 тис. грн. станом на 01.01.2024 року чим недотрималось вимог п. 7.9 Концептуальної основи фінансової звітності. Відповідно, Товариством у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2024 року було завищено довгострокову заборгованість за банківськими кредитами на 840 тис. грн. та відповідно занижено короткострокові кредити банків на ту саму суму. Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за період що закінчився 31.12.2023 року, була відповідним чином модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок впливу цього питання на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг які оприлюднені українською мовою на

офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), 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.

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

### **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Ми звертаємо увагу користувачів на Примітки 2.5. фінансової звітності Товариства, де вказано, що фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Товариства. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Товариства також детально аналізує ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі, і події щодо збройної агресії з боку РФ, - війна яка почалась у лютому 2022 року.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності Товариство на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходять до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво Товариства та його учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом строку, на який його було створено, є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його власного капіталу, склад та структуру активів та зобов'язань.

Ми не модифікували нашу думку щодо даного питання.

### **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України», затвердженого Постановою Національного банку України №123 від 25.11.2021 року.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ», Товариством у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2024 року було завищено довгострокову дебіторську заборгованість на 6 902 тис. грн. та відповідно занижено іншу поточну дебіторську заборгованість на ту саму суму, а також Товариством у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2024 року було завищено довгострокові кредити банків на 840 тис. грн. та занижено короткострокові кредити банків станом на 01.01.2024 року на ту саму суму. Відповідно інша інформація містить викривлення стосовно зазначених питань, що мають вплив на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ».

Код ЄДРПОУ: 30778330.

Місце здійснення діяльності: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 97, оф. 3

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Реєстр) під № 2319, включене до розділів Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 368/ОА-25 від 24.01.2025

Дата початку проведення аудиту – 24 січня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 22 травня 2025 року.

Партнером завдання з аудиту є Лук'янчук Ольга Сергіївна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 101917.

**23 травня 2025 року**

**Ольга Лук'янчук**  
Партнер завдання  
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЕККАУНТ»



Підприємство ТОВ "ФК "АЛЬКОР" Дата (рік, місяць, число) 2024  
Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА за ЄДРРНОМ 145387  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240  
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД 64.99  
Середня кількість працівників 2  
Адреса, телефон вулиця САМАРСЬКОГО ЯКОВА, буд. 2, оф. 302, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044, УКРАЇНА 067367705

КОДИ
UA12020010010512802
240
64.99

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	24	53
первісна вартість	1011	41	81
знос	1012	17	28
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16 529	51 311
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>16 553</b>	<b>51 364</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	7	19
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	637
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	899	34 899
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 360	2 824
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 360	2 824
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 266</b>	<b>38 379</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>23 819</b>	<b>89 743</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	19 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	224	4 306
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 224</b>	<b>23 806</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	5 934	32 450
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>5 934</b>	<b>32 450</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	9 762	32 195
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	828	5
розрахунками з бюджетом	1620	49	896
у тому числі з податку на прибуток	1621	49	896
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	258
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	17	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 005	95
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>12 661</b>	<b>33 487</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>23 819</b>	<b>89 743</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Електронна печатка

44531912

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Старов Андрій Валентинович

Підприємство **ТОВ "ФК "АЛЬКОР"**

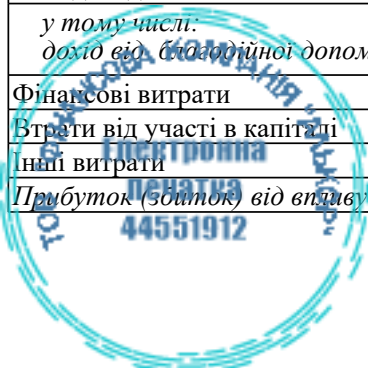
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
44551912		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2024 р.**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 694	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	14 694	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	100 318	21 621
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 171 )	( 433 )
Витрати на збут	2150	( 18 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 100 556 )	( 20 536 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	13 267	652
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 6 223 )	( 382 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 2 066 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	4 978	270
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(896)	(49)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4 082	221
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	4 082	221

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	9	1
Витрати на оплату праці	2505	240	166
Відрахування на соціальні заходи	2510	606	180
Амортизація	2515	11	17
Інші операційні витрати	2520	2 995	788
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	3 861	1 152

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

ЕП Старов  
Андрій  
Валентинович

Старов Андрій Валентинович



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14 086	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	367	136
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	18 831	56 968
Інші надходження	3095	55 079	22 774
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 121 335 )	( 23 180 )
Праці	3105	( 178 )	( 128 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 602 )	( 182 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 171 )	( 33 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 48 )	( 1 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 73 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 50 )	( 32 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( 992 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 18 877 )	( 58 146 )
Інші витрачання	3190	( 14 185 )	( 6 784 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-66 985</b>	<b>-9 567</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	14 500	-
Отримання позик	3305	70 553	31 262
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	132
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	21 604	15 566
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	63 449	15 828
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-3 536	6 261
Залишок коштів на початок року	3405	6 360	99
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 824	6 360

Керівник

С.С. Старов  
Андрій  
Валентинович

Старов Андрій Валентинович

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВ "ФК "АЛЬКОР"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

44551912

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

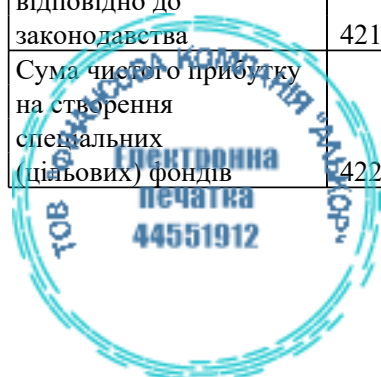
Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	224	-	-	5 224
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 000	-	-	-	224	-	-	5 224
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	4 082	-	-	4 082
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цібових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	14 500	-	-	-	-	(14 500)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	14 500	-	14 500
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	14 500	-	-	-	4 082	-	-	18 582
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	19 500	-	-	-	4 306	-	-	23 806

Керівник

Старов Андрій Валентинович

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВ "ФК "АЛЬКОР"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

44551912

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	5 000	-	-	-	3	-	-	5 003
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 000	-	-	-	3	-	-	5 003
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	221	-	-	221
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	221	-	-	221
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	-	224	-	-	5 224

Андрій  
Валентинович

Керівник

Старов Андрій Валентинович

Головний бухгалтер



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬКОР»**  
**з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬКОР» (далі по тексту - Компанія або Товариство) зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією.

**Ідентифікаційний код** суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України: 44551912.

**Юридична та фактична адреса Товариства:**

49044, місто Дніпро, вул. Якова Самарського, 2, офіс 302

**Адреса електронної пошти:** [alkorfk@gmail.com](mailto:alkorfk@gmail.com)

**Веб-сторінка:** [alkor.org.ua](http://alkor.org.ua)

**Основний вид діяльності за КВЕД-2010:**

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

**Вищим органом Товариства є** Загальні Збори учасників

**Станом на 31.12.2024 учасником Товариства є:**

Рішенням єдиного учасника №12/06/2024 від 12.06.2024р. відбулось збільшення статутного капіталу на 14 500 000 (чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн 00 коп.

Старов Андрій Валентинович, частка складає 19 500 000 (Дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 19 500 000 (Дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

**Станом на 31.12.2024 Товариство має:**

- Свідоцтво НБУ про реєстрацію фінансової установи зареєстроване відповідно до Рішення Національного Банку України від 28.01.2022р. за № 21/184-рк; реєстраційний № 135 серія ФК №:0000500 від 28.01.2022р.
- Ліцензія Національного Банку України(далі НБУ) на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит. Дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії 28.03.2024 р.

**Кількість працівників** Товариства станом на 31.12.2024 складає 2 особи.

**Бухгалтерський облік** на Товаристві здійснює ТОВ «БК «УНАК» код ЄДРПОУ 44002782, на умовах договору на ведення бухгалтерського обліку № 01-06/22/БО від 10.06.2022.

**Метою діяльності Товариства є** отримання прибутку від надання фінансових послуг.

## **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Концептуальна основа фінансової звітності**

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 даної фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на дату складання звітності, які викладені державною мовою та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, а також без будь-яких застережень відповідає всім вимогам інших чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

## 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	<b>Відсутність можливості обміну</b> Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	<b>Контракти на відновлювану електроенергію</b> Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Фонду на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»)	<b>Щорічні поправки до МСФЗ</b> Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	<b>Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів</b> Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	<b>Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації</b> Спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар.	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	<p>Подання та розкриття у фінансовій звітності</p> <p>Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість.</p> <p>Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</li> <li>-встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</li> <li>-уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.</li> <li>-вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</li> </ul> <p>Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.</p>	01.01.2027	<p>Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.</p>
---	--	------------	--

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Середовище в якому працює Товариство

У 2024 році економіка України продовжує зазнавати значного впливу суспільно-політичних та зовнішньополітичних подій, пов'язаних із триваючою збройною агресією Російської Федерації. Частина території України, включаючи Автономну Республіку Крим, більшу частину Донецької, Луганської, Запорізької та частину Херсонської областей, залишається тимчасово окупованою. Продовжуються активні бойові дії, що створюють значні ризики для фінансового та реального секторів економіки.

3 жовтня 2022 року країна-агресор систематично завдає ударів по критичній інфраструктурі України, включаючи енергетичні, промислові, транспортні, медичні та освітні об'єкти. Це призводить до перебоїв у постачанні електроенергії, порушення логістичних ланцюгів, зниження промислового виробництва та зростання витрат бізнесу на альтернативні джерела енергії. Масштаби внутрішньо переміщених осіб та біженців залишаються значними, що спричиняє дефіцит кваліфікованої робочої сили.

Воєнний стан та обмеження, запроваджені в умовах війни, продовжують впливати на валютний ринок та фінансовий сектор. Національний банк України зберігає контрольовану гнучкість обмінного курсу гривні та застосовує заходи для стримування інфляції. Попри покращення макроекономічної стабільності в 2024 році, ризики для фінансового сектора залишаються високими через значні бюджетні витрати на оборону, потребу в зовнішньому фінансуванні та зниження економічної активності у найбільш постраждалих регіонах.

Україна продовжує отримувати фінансову, військову та гуманітарну допомогу від міжнародних партнерів, зокрема США, Європейського Союзу, Великої Британії, Канади, Японії та інших держав. Міжнародні фінансові організації, такі як Міжнародний валютний фонд, Світовий банк та Європейський банк реконструкції та розвитку, надають Україні фінансування для підтримки макроекономічної стабільності та відбудови критичної інфраструктури.

Уряд України реалізує комплексні заходи з економічної адаптації до воєнних умов, що включають податкові стимули для бізнесу, дерегуляцію, підтримку експортерів та впровадження цифрових інструментів для спрощення ведення підприємницької діяльності. Однак тривалість війни та рівень міжнародної підтримки залишаються ключовими факторами, що визначатимуть подальший розвиток економіки.

Керівництво Товариства продовжує здійснювати постійний моніторинг економічної ситуації та оперативно реагувати на зміни. Планування діяльності Товариства на 2025 рік здійснюється з

урахуванням актуальних макроекономічних і геополітичних ризиків. Незважаючи на високий рівень невизначеності, Товариство вживає всіх необхідних заходів для підтримки фінансової стійкості та продовження діяльності на безперервній основі, орієнтуючись на адаптивні бізнес-моделі та оптимізацію фінансових ресурсів.

Подальший вплив війни на економіку України та фінансовий сектор Товариства значною мірою залежатиме від розвитку воєнно-політичної ситуації, швидкості післявоєнного відновлення та обсягів міжнародної підтримки.

## **2.5. Припущення про безперервність діяльності**

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

Керівництво Товариства також детально аналізує ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі, і події щодо збройної агресії з боку РФ, - війна яка почалась у лютому 2022 року.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності Товариство на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво Товариства та його учасники мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом строку, на який його було створено, є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його власного капіталу, склад та структуру активів та зобов'язань.

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

Фінансову звітність за 2024 рік, складену станом на 31 грудня 2024 року, подано до контролюючих органів 27 лютого 2025 року. Фінансову звітність було уточнено та затверджено до випуску керівництвом Компанії 29 квітня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.7. Звітний період фінансової звітності**

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

## **ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості.

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

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

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства у червні 2022 року (Наказ № 1-1/ОП від 10.06.2022) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

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

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

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

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

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

Грошові кошти Товариства складаються коштів на поточному рахунку у банку.

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

### **3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство визначає винагороди, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка за фінансовим інструментом. Опис винагород за фінансові послуги може не відображати характеру та суті наданих послуг. Винагороди, що є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка за фінансовим інструментом, розглядаються як коригування ефективного ставки відсотка, якщо фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. У таких випадках винагороди визнаються як дохід або витрати при первісному визнанні інструмента.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство здійснює амортизацію будь-яких комісій і платежів, що були сплачені або одержані, витрат на операцію, а також інших премій або дисконтів, які включено до розрахунку ефективного ставки відсотка за очікуваний строк дії фінансового інструмента. Водночас, короткий період застосовується в тому

випадку, коли саме з ним пов'язані комісії, сплачені або одержані платежі, здійсненні витрати на операцію або розраховані премії або дисконти.

### **3.3.3. Зменшення корисності фінансових активів**

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

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

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

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

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

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств, інформаційних порталів, зокрема інформацію розміщену рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

### **3.3.4. Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю

Поточну дебіторську заборгованість Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури. На звітну дату дебіторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

### **3.3.5. Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визначається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. На звітну дату кредиторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

### **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 10 000 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.

#### **3.4.2. 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.

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Строки корисного використання необоротних активів та норми амортизації:

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони - 2-5 років (річна норма амортизації 50-20%);

машини та обладнання, що не ввійшли до попередньої групи - 5 років (річна норма амортизації 20%);

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4-5 років (річна норма амортизації 25-20%);

інші основні засоби - 4-10 років (річна норма амортизації 10-25%).

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигод від його використання (вибуття).

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Визнання нематеріального активу слід припиняти:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 17 «Оренда».

Товариство застосовує звільнення щодо короткострокової оренди – тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, які включаються до складу адміністративних витрат.

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

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

Товариство не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на усї різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років).

Ставка податку на прибуток у 2024 році згідно українського податкового законодавства, становить – 18%.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

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

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

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

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

## **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин

вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Використання ставок дисконтування**

Активами, що підлягають дисконтуванню, у звітному періоді є дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Торговельна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами обліковується згідно МСФЗ 15 та при первісному визнанні оцінюється за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування (враховуючи положення п. 63 МСФЗ 15).

Дебіторська заборгованість залежно від строку їх погашення на кожну балансову дату поділяється на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати, чи строком погашення більше 12 місяців, якщо є наміри погасити її протягом 12 місяців);
- непоточну (строком погашення більше 12 місяців від звітної дати).

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка, визначається на підставі даних вартості строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), оприлюдненими НБУ на дату заключення /продлонгації договору.

Оцінка дебіторської заборгованості за наданими позиками у разі наявності активного ринку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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

Товариством встановлено поріг суттєвості для оцінок дебіторської заборгованості на рівні 4%. Рівень суттєвості для цілей застосування процедури дисконтування, встановлений у розмірі 4% від суми дебіторської заборгованості.

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

Активи, що підлягають знеціненню у звітному періоді - відсутні.

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній	Ринковий	Офіційні курси НБУ

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
	вартості		
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

**рівень 1:** ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

**рівень 2:** вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

**рівень 3:** вхідні дані активів або зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

## **5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Протягом 2024 року у Товариства не було операцій, які потребують розкриття справедливої 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.

У 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

**5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії**

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023	Придбання/ зростання (продажі /зменшення)	Залишки станом на 31.12.2024	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інша поточна дебіторська заборгованість	899	34 000	34 899	-

**5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти	2 824	6 360	2 824	6 360

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. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ**

**6.1. ГРОШОВІ КОШТИ**

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	6 360	2 824

Станом на звітну дату грошові кошти Товариства представлені коштами на поточному рахунку в сумі 2 824 тис. грн. в АТ «АБ «РАДАБАНК».

**6.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

**6.2.1. Довгострокова дебіторська заборгованість**

Довгострокова дебіторська заборгованість станом 31 грудня представлена наступним чином:

	<i>Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн</i>
Заборгованість за лізинговими договорами (довгострокова частина)	15 291	51 311
Надані кредитні кошти	1 238	-
<b>Разом:</b>	<b>16 529</b>	<b>51 311</b>

**6.2.2. Поточна дебіторська заборгованість**

Поточна дебіторська заборгованість станом 31 грудня представлена наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн
Дебіторська заборгованість з бюджетом	7	19
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	637
Надання кредитних коштів	893	2 678
Заборгованість за лізинговими договорами (короткострокова частина)	-	32 213
Інші заборгованість	6	8
<b>Разом:</b>	<b>906</b>	<b>35 555</b>

Керівництво Товариства проводить оцінку кредитного ризику з урахуванням індивідуального підходу. Вірогідність погашення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості контрагентів. Кредитний ризик по таким активам є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, розмір заборгованості, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. На думку управлінського персоналу, виходячи з наявних обставин та інформації, суті заборгованості, кредитний ризик для даних активів Товариства визначений як низький.

### 6.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на звітну дату Товариство немає на балансі фінансових інвестицій.

### 6.4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається із Статутного капіталу та непокритого збитку.

На звітну дату Статутний капітал Товариства сформований виключно грошовими коштами у розмірі 19 500 000,00 грн. (Дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% зазначеної в Статуті суми зареєстрованого капіталу Товариства та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасники	Сума внеску (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	СТАРОВ АНДРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ	19 500 000	100
<b>Разом статутний капітал</b>		<b>19 500 000</b>	<b>100</b>

**Прибуток**, у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2024, складає 4 082 тис. грн.

**Власний капітал** Товариства на звітну дату складає 23 806 тис. грн.

### 6.5. НЕПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн
Довготермінові кредит банків	5 934	32 450

Станом на звітну дату Товариство має зобов'язання на суму 32 450 тис. грн., які є непоточними.

- непоточна частина отриманого кредиту від АТ «АБ «РАДАБАНК» в сумі 32 450 тис. грн. з відсотковою ставкою 20% річних.

## 6.6. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2024 р., тис. грн
Короткострокові кредит банків	9 762	32 195
Товари, роботи, послуги	828	5
Зобов'язання з оплати праці	-	-
Розрахунки з бюджетом	49	896
Розрахунки за отриманими авансами	-	258
Поточні забезпечення	17	38
Інші поточні зобов'язання	2 005	95
<b>Разом поточних зобов'язань</b>	<b>12 661</b>	<b>33 487</b>

Станом на звітну дату Товариство має зобов'язання на суму 31 072 тис. грн., які є поточними.

- отримана поточна позика згідно договору про надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту від ТОВ ФК ФІНАКО у сумі 5 493 тис. грн. з відсотковою ставкою 20% річних.

- поточна частина отриманого кредиту від АТ «АБ «РАДАБАНК» в сумі 26 702 тис. грн. з відсотковою ставкою 20% річних.

- не сплачено за послуги: ТОВ «ВІА КОНСАЛТ» у сумі 3 тис. грн., ТОВ «Нова пошта» у сумі 1 тис. грн., та інші послуги, заборгованість по яким не перевищує 1 тис. грн.

- нарахований та не сплачений податок на прибуток у сумі 896 тис. грн.

- нарахований резерв відпусток у сумі 38 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання:

- нараховано відсотки за отриманим кредитом ТОВ ФК ФІНАКО – 93 тис. грн.

- податковий кредит – 1,5 тис. грн.

- кредиторська заборгованість згідно договору відступлення прав вимоги – 0,5 тис. грн.

## 6.7. ДОХОДИ

Дохід Товариства за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року складає 115 012 тис. грн. та представлений у вигляді:

Найменування	За 12 міс. 2023 року, тис. грн	За 12 міс. 2024 року тис. грн
Лізинг	19 816	99 950
Безповоротна фін допомога	132	-
Відсотки на залишок коштів на рахунку	136	367
Відсотки за наданий лізинг	735	14 157
Факторинг	90	-
Відсотки за наданий кредит	590	512
Комісійна винагорода за надані кредити	122	26
<b>Всього:</b>	<b>21 621</b>	<b>115 012</b>

## 6.8. ВИТРАТИ

Витрати Товариства складаються з інших операційних витрат у сумі 100 556 тис. грн., адміністративних витрат – 1 171 тис. грн. та інших витрат – 8 307 тис. грн, а саме:

Найменування	За 12 міс. 2023 року, тис. грн	За 12 міс. 2024 року, тис. грн
Собівартість наданих засобів в лізинг	19 816	99 950
Страхові платежі	569	2 066
ВЗ на набуття права власності авто	147	553
Загальні корпоративні витрати	3	7
Витрати на оплату праці	166	220
Відрахування на соціальні заходи	180	48
Амортизація	17	11
Інші операційні витрати (за бухгалтерські послуги, оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні, витрати по операціям з борговими вимогами та зобов'язаннями та інші)	70	626
Нарахування відсотків за отриманим кредитом	377	6 223
Комісійна винагорода за надання кредитів	-	312
Винагороду згідно договору факторингу	5	-
Транспортний податок	-	6
Сплата штрафних санкцій	-	12
<b>Разом витрат</b>	<b>21 351</b>	<b>110 034</b>

## 6.9. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

У звітному періоді Товариство отримало прибуток у сумі 4 082 тис. грн..

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю та не містить результатів діяльності інших компаній.

Інформацію про перелік пов'язаних та посадових осіб у 2024 році, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	Старов Андрій Валентинович, частка – 100%, у розмірі 19 500 000,00 грн.
2	Директор	Старов Андрій Валентинович – з 10.06.2022 р.

Кінцевий бенефіціарний власник - Фізична особа, громадяни України, Старов Андрій Валентинович, частка у статутному капіталі Товариства становить 100%

Операції з пов'язаними особами у 2024 році проводилися у вигляді:

- надання Товариством поворотної фінансової допомоги директору Старову Андрію Валентиновичу у сумі 3 147 тис. грн.;

- повернення директором Старовим Андрієм Валентиновичем поворотної фінансової допомоги Товариству у сумі 3 147 тис. грн.;

- повернення від Товариства поворотної фінансової допомоги директору Старову Андрію Валентиновичу у сумі 1 978 тис. грн.

Залишок заборгованості станом на 31.12.2024 року становить 0 тис. грн.

В звітному періоді здійснено нарахування та виплата заробітної плати посадовим особам (керівникам) у сумі 121 тис. грн., а саме:

- Старову Андрію Валентиновичу – 121 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами у 2023 році проводилися у вигляді:

- надання Товариству безповоротної фінансової допомоги від директора Старова Андрія Валентиновича у сумі 132 тис. грн.;

- надання Товариству поворотної фінансової допомоги від директора Старова Андрія Валентиновича у сумі 6 600 тис. грн.

Залишок заборгованості станом на 31.12.2023 року становить 1 978 тис. грн.

В звітному періоді здійснено нарахування та виплата заробітної плати посадовим особам (керівникам) у сумі 120 тис. грн., а саме:

- Старову Андрію Валентиновичу – 120 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період, не здійснювалися.

Інших операцій з пов'язаними особами не було.

## **7.2. Умовні зобов'язання**

### **7.2.1. Оподаткування**

Керівництво Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

### **7.2.2. Судові позови**

В процесі звичайної діяльності, протягом 2024 року, Товариство *не було* залучено в судових розглядів.

## **7.3. 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; Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства у сумі 23 806 тис. грн. складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 19 500 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 4 306 тис. грн.

## **8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

### **8.1. Кредитний ризик**

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, враховуючи фінансовий стан, історію контрагентів, рейтинги (в тому числі кредитні рейтинги, рейтинги надійності банківських вкладів, рейтинги інвестиційної привабливості) та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

*Кредитний ризик по таким фінансовим активам не розраховувався.*

### **8.2. Ринковий ризик**

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів фінансових інструментів з нефіксованим прибутком.

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

### **8.3. Ризик ліквідності**

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

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

Товариство виконує регулярно заходи щодо мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансовує активи Товариство за строками реалізації з його зобов'язаннями за строками погашення;
- збалансовує вхідні та вихідні грошові потоки.

## **9. Події після дати балансу**

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Указом Президента України від 14.01.2025 року № 26/2025 «Про продовження воєнного стану в Україні» було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб – до 08 травня 2025 року.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року підготовлена з припущення про те, що Товариство буде продовжувати діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Товариство не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

**«29» квітня 2025 року**

**Директор**



**Андрій Старов**