



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент.код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати:

Національному банку України

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»** (надалі – ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом 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 законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

У примітках до фінансової звітності, зокрема у розділі 2, розкрита інформація про вплив військових подій на діяльність Товариства. Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Починаючи від

морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами.

Упродовж 2024 року повномасштабна війна продовжувалася, Україна зазнавала ще більших втрат і руйнувань. Зокрема, на початку минулого року тривали обстріли енергетичної інфраструктури та зберігався дефіцит електроенергії. Водночас з другої половини лютого ситуація в енергетиці стабілізувалася, передусім завдяки швидким ремонтам та посиленому захисту ППО. Це разом із високою адаптивністю бізнесу та населення, а також м'якою фіскальною політикою зумовило суттєве скорочення падіння ВВП у I кварталі 2023 року до 10,3% порівняно з 30,6% у IV кварталі 2022 року, а надалі – зростання ВВП.

Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13 % із 14 червня 2024 року. Подальше сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивні зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги дають підстави раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики.

Пом'якшення процентної політики підтримає відновлення економіки, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості. Новий рівень ставок за операціями НБУ є достатнім для підтримання привабливості гривневих активів, курсової стійкості та збереження помірної інфляції.

Повномасштабна російська агресія триває та завдає нових втрат українській економіці. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки на прогнозованому горизонті. Натомість тривала війна високої інтенсивності загрожуватиме подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництв, масштаб впливу яких важко оцінити наперед.

Порівняно з попереднім прогнозом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квафіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;

- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожуватиме імпорт;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій;

- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризики можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання.

Вищезазначені фактори, в цілому, не ведуть до розвитку вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин. Подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

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

Управлінський персонал ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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 дотримуємось професійного скептицизму 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

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

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	41915308
Місцезнаходження	Україна, 03124, місто Київ, б.Гавела Вацлава, будинок 4
Дата та номер державної реєстрації	Дата запису: 05.02.2018 Номер запису: 10681020000048749
Зареєстрований статутний капітал	14 500 000,00 грн.
Дати внесення змін до установчих документів	Зареєстровано збільшення розміру статутного капіталу – Рішення 27/06/24-1 від 27.06.2024 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія НБУ на факторинг від 18.03.2024 року (У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 10 додаку 1 до Постанови № 199)
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Учасники Товариства станом на 31.12.2024 року	ГАРАЗД МАРІЯ ЮРІІВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна

	Адреса засновника: Україна, 02160, місто Київ, вул.Регенераторна, будинок 4, квартира 2-287 Розмір внеску до статутного фонду: 14 500 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Кінцеві бенефіціари	ГАРАЗД МАРІЯ ЮРІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02160, місто Київ, вул.Регенераторна, будинок 4, квартира 2-287 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Керівник	Директор – Гаразд М.Ю. (Наказ №3/2023к від 15.12.2023 року)
Кількість працівників	3

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року загальна вартість активів Товариства складають 11995 тис. грн.

Необоротні активи станом на 31.12.2024 року не обліковуються.

У складі оборотних активів обліковується дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 9 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 8804 тис.грн. (договори факторингу).

Грошові кошти на рахунках станом на 31.12.2024 року становлять 3182 тис.грн., підтвердженням чого є банківські виписки з рахунків.

Інформація щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства складають 284 тис. грн.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань, відповідно до МСФЗ 9.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2024 року відсутні.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 року складаються із кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги у сумі 168 тис.грн. та інших поточних зобов'язань у сумі 98 тис.грн. Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 року становлять 18 тис.грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності, в основному, достовірно та повно відповідно до МСФЗ 9.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2024 рік

У 2024 році загальний дохід склав 17017 тис.грн. (чистий дохід від реалізації послуг 16629 тис. грн. та інші фінансові доходи у сумі 388 тис. грн.).

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році складають 19839 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 19237 тис.грн. та інших операційних витрат у 602 тис. грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий *збиток* у сумі 2822 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС».

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал Товариства складає 14 500 000,00 грн. (Чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Остання редакція Статуту затверджена Протоколом №05/06-2019 від 05.06.2019 року.

Інформація про формування статутного капіталу з моменту створення Товариства розкрита у звіті незалежного аудитора за 2023 рік, виданого ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР», номер в реєстрі 2904, код ЄДРПОУ 31867227, а саме:

Державна реєстрація ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС», як юридичної особи проведена 05.02.2018 року. На момент реєстрації статутний капітал становив 3 001 000,00 грн. (три мільйони одна тисяча гривень 00 копійок). Згідно статуту, зареєстрованого 05.02.2018 року, засновниками ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» були (таблиця 2):

Таблиця 2

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВ «УКРГЛОБАЛ ПЛЮС», код ЄДРПОУ 41901719	99,97	3 000 000,00
Романенко Сергій Миколайович	0,03	1 000,00
Всього:	100,00	3 001 000,00

Частки учасників у статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Таблиця 3

Дата	Учасник	Документ	№ платіжного документа	Сума, грн.
01.03.2018	ТОВ «УКРГЛОБАЛ ПЛЮС»	Виписка по особовому рахунку АТ «БАНК АЛЬЯНС» МФО 300119	Платіжне №1 від 16.02.2018 року	3 000 000,00 (три мільйона) гривень 00 копійок
20.02.2018	Романенко Сергій Миколайович	Виписка по особовому рахунку АТ «БАНК АЛЬЯНС» МФО 300119	Квитанція №337 від 20.02.2018 року	1000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок
Всього 3 001 000 (три мільйона одна тисяча) гривень 00 копійок.				

На підтвердження формування Статутного капіталу Товариству від АТ «БАНК АЛЬЯНС» МФО 300119 надано Довідку №05.30/3-75 від 02.03.2018 року, якою повідомляється, що ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС», код ЄДРПОУ 41915308, поточний рахунок №2600.3.012086.001, були зараховані кошти для формування Статутного капіталу в розмірі 3 001 000,00 грн. (три мільйони одна тисяча гривень 00 копійок).

Протягом 2019 року відбулися зміни в складі Учасників Товариства.

На підставі договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Романенко С.М. відступив свою частку (0,03%) 1 тис.грн. – Чумаку С.С.

На підставі договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Чумак С.С. відступив свою частку (0,03%) 1 тис.грн. – Коржу С.В.

Крім того, протягом 2019 року відбулося збільшення статутного капіталу Товариства на суму 100 тис.грн., що підтверджується наступними документами: Платіжне доручення №13 від 18.06.2019 року.

У результаті цих змін, було зареєстровано нову редакцію Статуту Товариства, затверджену загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» Протоколом №05/06-2019 від 05 червня 2019 року.

За даною редакцією, зареєстрований статутний капітал Товариства складає 3 101 000 (три мільйони сто одна тисяча) гривень 00 коп.

Відповідно до акту приймання-передачі частки учасника у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ

«УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» ВІД 27.08.2020 РОКУ, ГРОМАДЯНИН України Корж Сергій Володимирович передав громадянці України Захаровій Оксані Володимирівні частку у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» у розмірі встановленому у договорі в розмірі 0,03% Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок, а покупець Захарова Оксана Володимирівна прийняла вказану частку.

Статутний капітал Товариства розподіляється між Учасниками наступним чином:

Таблиця 4

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВ «УКРГЛОБАЛ ПЛЮС», код ЄДРПОУ 41901719	99,9678	3 100 000,00
Захарова Оксана Володимирівна	0,0322	1 000,00
Всього:	100,00	3 101 000,00

Відповідно до Договору купівлі-продажу (відступлення) частки у статутному капіталі від 13.01.2022 року та акту приймання-передачі частки учасника від 13.01.2022 року, Захарова Оксана Володимирівна передає частку у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» у розмірі встановленому у договорі в розмірі 0,03% статутного капіталу ТОВ, що складає 1 000,00 грн. (одну тисячу гривень 00 копійок), а покупець Руденко Костянтин Васильович прийняв вказану частку.

Відповідно до Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» від 15.09.2022 року та акту приймання-передачі частки учасника у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРГЛОБАЛ ПЛЮС» (код ЄДРПОУ 41901709) передав громадянці України Гаразд Марії Юріївні, частку у Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» у розмірі встановленому у договорі в розмірі 99,97% (дев'яносто дев'ять цілих дев'яносто сім сотих відсотків) статутного капіталу ТОВ, що складає 3 100 000,00 грн. (три мільйона сто тисяч гривень 00 копійок), а покупець Гаразд Марія Юріївна прийняла вказану частку.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства розподіляється між Учасниками наступним чином:

Таблиця 5

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
Гаразд Марія Юріївна	99,97	3 100 000,00
Руденко Костянтин Васильович	0,03	1 000,00
Всього:	100,00	3 101 000,00

Статутний капітал товариства у розмірі 3 101 000 (Три мільйони сто одна тисяча) грн. 00 коп. був сплачений грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, аудиторськими висновками, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

В 2 кварталі 2024 році відбувалися зміни в складі учасників Товариства:

- 01.04.2024 року фізична особа Руденко Костянтин Васильович продає свою частку 0,03 % у статутному капіталі Товариства фізичній особі Гаразд Марії Юріївні;

З 01.04.2024 року фізична особа Гаразд Марія Юріївна володіє 100% статутного капіталу - 3 100 тис. грн.

12 квітня 2024 року єдиним учасником Товариства було прийнято рішення №12/04/24-1 від 12.04.2024 року про збільшення розміру статутного капіталу на суму 11 399 000,00 грн. за рахунок

додаткових внесків учасника та затвердити статутний капітал Товариства у розмірі 14 500 000,00 грн.

На виконання рішення учасником Товариства – Гаразд М.Ю. було внесено грошові кошти у розмірі 11 399 000,00 грн. наступними платежами:

Таблиця 6

Учасник Товариства	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)	Дата	Документ про оплату
Гаразд М.Ю.	725 000,00	24.04.2024	Платіжна інструкція №77026908 від 24.04.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	2 350 000,00	29.04.2024	Платіжна інструкція №3 від 24.04.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	1 000 000,00	14.05.2024	Платіжна інструкція №119817335 від 14.05.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	1 500 000,00	24.05.2024	Платіжна інструкція №139596120 від 24.05.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	1 000 000,00	04.06.2024	Платіжна інструкція №162760045 від 04.06.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	1 000 000,00	24.06.2024	Платіжна інструкція №636732 від 24.06.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	1 000 000,00	25.06.2024	Платіжна інструкція №1048145 від 25.06.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
	2 824 000,00	27.06.2024	Платіжна інструкція №863181 від 27.06.2024 року на рахунок ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» №UA36 300346 0000026509000000006 В АТ «СЕНС БАНК»
Всього:	11 399 000,00		

27.06.2024 року згідно рішення №27/06/24-1 від 27.06.2024 року було затверджено результати внесення додаткових вкладів учасника Товариства, затверджено збільшення розміру статутного капіталу до 14 500 000,00 грн. та затверджено розподіл часток (таблиця 7):

Таблиця 7

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ГАРАЗД МАРІЯ ЮРІЇВНА	100,00	14 500 000,00
Всього	100,00	14 500 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2024 року, статутний капітал Товариства у розмірі 14 500 000,00 грн. був сплачений грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року складає 11711 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу у сумі 14 500 тис. грн., непокритого збитку у сумі 2789 тис. грн. Неоплачений, додатковий та вилучений капітал відсутній. Резервний капітал не формувався.

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

- 1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» має ліцензію на факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 11711 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить 4123%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких Товариства є істотний вплив.

У примітках до фінансової звітності розкрито інформація щодо пов'язаних осіб та операцій з ними. Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі господарської діяльності не виявлені.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності операцій з пов'язаними сторонами, що підлягала аудиту та інформацією, що розкривається в фінансовій звітності в Примітках до фінансової звітності.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 8

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
Сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 14-04/02 від 04.02.2025
- дата початку аудиту	04.02.2025 р.
- дата закінчення проведення аудиту	05.03.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.Г. Хамаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту аудитора: 05 березня 2025 року

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ
"УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, день)

31 грудня 2024

за

КОДИ
UA800000000000980793
240
64.99

Територія

Солом'янський

за КАТОТТГ

1

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

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

за КВЕД

Середня кількість працівників

2 3

Адреса, телефон

бульвар ВАЦЛАВА ГАВЕЛА, буд. 4, м. КИЇВ, 03124, Україна

0443449019

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	197	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 858	8 804
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 518	3 182
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 518	3 182
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	-	-
Усього за розділом II	1195	5 573	11 995
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 573	11 995

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 101	14 500
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	33	(2 789)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 134	11 711
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	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	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	37	168
розрахунками з бюджетом	1620	12	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	18	18
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 372	98
Усього за розділом III	1695	2 439	284
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 573	11 995

Керівник

ГЕТАРАЗД

Гаразд Марія Юрївна

Головний бухгалтер

Гаразд Марія Юрївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
41915308		

(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	16 629	1 964
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	16 629	1 964
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	-	-
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	(19 237)	(1 915)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(602)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	49
збиток	2195	(3 210)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	388	21
Інші доходи	2240	-	2 100
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(2 154)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	16
збиток	2295	(2 822)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(12)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	4
збиток	2355	(2 822)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 822)	4

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	155	106
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	23
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	19 650	1 786
Разом	2550	19 839	1 915

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

МАРІЯ
ЮРІІВНА

Гаразд Марія Юріївна

Головний бухгалтер

Гаразд Марія Юріївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА
КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
41915308		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 999	4 310
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	388	21
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	-	-
Інші надходження	3095	49	13
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(18 730)	(1 985)
Праці	3105	(124)	(89)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(24)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(43)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(30)	(21)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(10 890)	(6 187)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 385	-3 970
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	2 950
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	2 950
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	11 399	-
Отримання позик	3305	-	2 350
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 350	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 049	2 350
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 664	1 330
Залишок коштів на початок року	3405	1 518	188
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 182	1 518

Керівник

Гаразд Марія Юріївна

Головний бухгалтер

Гаразд Марія Юріївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА
КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

41015308

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 101	-	-	-	33	-	-	3 134
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 101	-	-	-	33	-	-	3 134
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 822)	-	-	(2 822)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	11 399	-	-	-	-	-	-	11 399
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	11 399	-	-	-	(2 822)	-	-	8 577
Залишок на кінець року	4300	14 500	-	-	-	(2 789)	-	-	11 711

Керівник

Гаразд Марія Юріївна

Головний бухгалтер

Гаразд Марія Юріївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА
КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

41915308

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 101	-	-	-	29	-	-	3 130
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 101	-	-	-	29	-	-	3 130
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	4	-	-	4
Залишок на кінець року	4300	БП ГАРАЗД МАРІЯ ЮРІІВНА	101	-	-	33	-	-	3 134

Керівник

Гаразд Марія Юріївна

Головний бухгалтер

Гаразд Марія Юріївна



Квитанція

Користувач:

fc.ukrglobal.finance

Ім'я файлу:

800090041915308S010400910000004122023.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41915308 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування

органів державної статистики України 20.02.2024 у 15:35:58

Реєстраційний номер

звіту: 9003414664 (800090041915308S010400910000004122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та (або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:

Система електронного звітування органів державної статистики України



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»
код ЄДРПОУ 41915308
ЗА 2024 РІК.**

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

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Довгострокові фінансові інвестиції:			-	-
Інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Усього за розділом I		1095	-	-
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	№7.2.1	1125	197	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
Інша поточна дебіторська заборгованість	№7.2.1	1155	3 858	8 804
Гроші та їх еквіваленти	№7.3.3	1165	1 518	3 182
<i>рахунки в банках</i>		1167	1 518	3 182
Усього за розділом II		1195	5 573	11 995
Баланс		1300	5 573	11 995
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.4.3	1400	3 101	14 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.4.3	1420	33	(2 789)
Усього за розділом I		1495	3 134	11 711
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	№7.5	1615	37	168
Поточна кредиторська заборгованість за:				
розрахунками з бюджетом	№7.5	1620	12	-
у тому числі з податку на прибуток		1621	12	-
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
Поточні забезпечення	№7.5	1660	18	18
Інші поточні зобов'язання	№7.5	1690	2 372	98
Усього за розділом III		1695	2 439	284
Баланс		1900	5 573	11 995

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2024**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	№ 8.1	2000	16 629	1 964
Валовий прибуток		2090	16 629	1 964
I.Фінансові результати				
Інші операційні доходи		2120	-	-
Адміністративні витрати	№ 8.3	2130	(19 237)	(1 915)
Інші операційні витрати	№ 8.4	2180	(602)	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	-	49
збиток		2195	(3 210)	-
Інші фінансові доходи	№ 8.2	2220	388	21
Інші доходи	№ 8.2	2240		2 100
Інші витрати	№ 8.5	2270	-	(2 154)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290		16
збиток		2295	(2 822)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300	(-)	(12)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350		4
збиток		2355	(2 822)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	(2 822)	4

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Витрати на оплату праці	№ 8.3	2505	155	106
Відрахування на соціальні заходи	№ 8.3	2510	34	23
Інші операційні витрати	№ 8.3	2520	19 650	1 786
Разом		2550	19 839	1 915

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2024 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Находження від : Реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)	№ 9.1	3000	21 999	4 310
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	№ 9.1	3025	388	21
Інші надходження		3095	49	13
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(18 730)	(1 985)
Праці		3105	(124)	(89)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(34)	(24)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(43)	(29)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(13)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(30)	(21)
Інші витрачання	№ 9.1	3190	(10 890)	(6 187)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	- 7 385	- 3 970
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	№ 9.2	3200	-	2 950
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		3255	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	-	2 950
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	№ 9.2	3300	11 399	-
Отримання позик		3305		2 350
Витрачання на Погашення позик	№ 9.2	3350	2 350	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	9 049	2 350
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	1 664	1 330
Залишок коштів на початок року		3405	1 518	188
Залишок коштів на кінець року		3415	3 182	1 518

Звіт про власний капітал

□

за 2024 рік

Позначка	Примітки	Код	Зареєстрований 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	11
Залишок на початок року	№7.4.3	4000	3 101	-	-	-	33	-	-	3 134
Скоригований залишок на початок року	№7.4.3	4095	3 101	-	-	-	33	-	-	3 134
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№7.4.3	4100	-	-	-	-	(2 822)	-	-	(2 822)
Внески учасників: Внески до капіталу	№7.4.3	4240	11 399	-	-	-	-	-	-	11 399
Разом змін у капіталі	№7.4.3	4295	11 399	-	-	-	(2 822)	-	-	8 577
Залишок на кінець року	№7.4.3	4300	14 500	-	-	-	(2 789)	-	-	11 711

1. Інформація про Товариство та основа підготовки проміжної фінансової звітності за 2024 рік

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р., Звіт про власний капітал за 2024 р.

Фінансова звітність ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2024 року, звітним періодом є 2024 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих, якщо не зазначено інше.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів. Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» затверджена 30 січня 2025 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

1.1. Інформація про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	41915308
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03124, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 4

Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.06.2024 року	Гаразд Марія Юріївна Розмір внеску до статутного фонду: 14 500 000,00 грн.
Дані про розмір статутного капіталу станом на 30.06.2024 року	14 500 000,00 грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://ukrglobal-finance.com.ua/
Адреса електронної пошти	fc.ukrglobal.finance@gmail.com
Середньооблікова кількість працівників станом на 30.09.2024 року	3
Директор	Гаразд Марія Юріївна з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 05.02.2018 Номер запису: 10681020000048749

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 01.01.2024 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами.

У 2023 році базова інфляція сповільнилася до 4,9%. Стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії.

Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються,

У 2023 році реальний ВВП зріс на 5,3%. Про це свідчать розгорнуті показники, опубліковані Державною службою статистики України. З одного боку, доволі високе зростання ВВП вдалося досягти після глибокого спаду у 2022 році (на 28,8%). З іншого – відновлення економіки в умовах активних бойових дій, високих безпекових ризиків та терористичних атак з боку росіян є значним результатом.

Упродовж 2024 року повномасштабна війна продовжувалася, Україна зазнавала ще більших втрат і руйнувань. Зокрема, на початку минулого року тривали обстріли енергетичної інфраструктури та зберігався дефіцит електроенергії. Водночас з другої половини лютого ситуація в енергетиці стабілізувалася, передусім завдяки швидким ремонтам та посиленому захисту ППО. Це разом із високою адаптивністю бізнесу та населення, а також м'якою фіскальною політикою зумовило суттєве скорочення падіння ВВП у I кварталі 2023 року до 10,3% порівняно з 30,6% у IV кварталі 2022 року, а надалі – зростання ВВП.

Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13 % із 14 червня 2024 року. Подальше сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивні зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги дають підстави раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики.

Пом'якшення процентної політики підтримає відновлення економіки, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості. Новий рівень ставок за операціями НБУ є достатнім для підтримання привабливості гривневих активів, курсової стійкості та збереження помірної інфляції.

Повномасштабна російська агресія триває та завдає нових втрат українській економіці. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки на прогностичному горизонті. Натомість тривала війна високої інтенсивності загрожуює подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництва, масштаб впливу яких важко оцінити наперед.

Порівняно з попереднім прогнозом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квафіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожуватиме імпорт;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій;
- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризики можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання.

Вищезазначені фактори, в цілому, не ведуть до розвитку вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин. Подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити

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

3. Перехід на нові та переглянуті МСФЗ

Товариство відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” відноситься до підприємств, що складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

3.1. ЗМІНИ В МСФЗ

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ “Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні”, випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”, також застосовується документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” для такого періоду. Документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 1 квартал 2024 року.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає “орендні платежі” або “переглянуті орендні платежі” таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем.

Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 1 квартал 2024 року.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 1 квартал 2024 року.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
<i>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»</i>
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
<i>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.</i>
Опис характеру зміни в обліковій політиці
<i>Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважających економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
<i>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
<i>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну</i>
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
<i>Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валют у фінансовій звітності за 1 квартал 2024 року.</i>
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
<i>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</i>
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
<i>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.</i>
Опис характеру зміни в обліковій політиці
<i>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
<i>У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Dostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
<i>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством</i>
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
<i>Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 1 квартал 2024 року.</i>

Наразі Керівництво Товариство продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність. Передбачається, що ці поправки стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3.2. Застосування нових і переглянутих МСФЗ

12 лютого 2021 р. Рада з МСФЗ опублікувала вузькі зміни до стандартів МСФЗ. Метою поправок є удосконалення розкриття інформації щодо облікової політики для надання більше корисної інформації користувачам фінансової звітності, і допомога в питаннях розмежування змін в бухгалтерських оцінках від змін в обліковій політиці.

Рада з МСФЗ отримувала зворотній зв'язок від зацікавлених сторін стосовно необхідності додаткового керівництва щодо розкриття облікових політик. Так, МСБО 1 вимагає розкриття суттєвих облікових політик, проте не розтлумачує, які саме політики є суттєвими. 12 лютого 2021 р. Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації про облікові політики.

Суть поправок полягає в тому, що компанії зобов'язані розкривати свої суттєві (material) облікові політики, а не значущі (significant) її принципи. Відповідно додано декілька абзаців, які пояснюють, що таке «суттєва облікова політика», та приклади, які ілюструють суттєвість інформації про облікову політику. Внесені поправки уточнюють, що інформація про облікову політику є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона буде потрібна для розуміння іншої суттєвої інформації, що міститься у фінансовій звітності. Зверніть увагу, що інформація про облікові політики може бути суттєвою за своїм характером, навіть якщо відповідні суми несуттєві. І пам'ятаємо про ризики вуалювання інформації – поправки наголошують, що якщо компанія розкриває несуттєву інформацію про облікову політику, така інформація не повинна затьмарювати суттєву інформацію про облікову політику.

Рада з МСФЗ також видала поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки». Поправки пояснюють, як компанії повинні відрізняти зміни в обліковій політиці від змін в бухгалтерських оцінках. До речі, визначення змін облікових оцінок замінюється нарешті визначенням самих облікових оцінок.

Так, облікова політика – це конкретні принципи, основи вимірювання та практики, що застосовуються суб'єктом господарювання при підготовці та поданні фінансової звітності. А облікові оцінки – це грошові суми у фінансовій звітності, які піддаються невизначеності вимірювань.

Компанії мають формувати бухгалтерські оцінки у тих випадках, коли облікова політика вимагає оцінки статей у фінансовій звітності таким чином, що включає невизначеність оцінки. Важливість розрізняти облікові політики і облікові оцінки викликана, перш за все, різницею в способах відображення їх змін (перспективно чи ретроспективно).

Ефективна дата поправок до МСБО 1 та МСБО 8 – для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або пізніше, а також змін облікової політики та змін бухгалтерських оцінок, що відбуваються на початок цього періоду або після цього. Дестрокове застосування дозволено. Чекаємо оновлення стандартів на сайті Ради з МСФЗ після цього Міністерства фінансів України.

Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю та не визнає актив з права користування та зобов'язання з визнання витрат по амортизації активу.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

За період починаючи з 01.01.2024 по 31.12.2024 року Товариство не змінювало методики використанні при складанні звітності на 31 грудня 2024р.

4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій

звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал - це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності

відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

транспортні засоби;

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на

витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших

юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Товариство орендар

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного 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.

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.

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Прибутки та збитки

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди 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.

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 право 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 ризик пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі).

Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max \{0; PD \times [EAD - (\sum_{i=1}^I (CV \cdot k) i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі: $CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}}$,

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений Фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{інд} = 1 - RR_{інд},$$

де RR_{інд} - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень,

$$RR_{інд} = (\sum_{i=1}^I (CV \cdot k) i + RC) / EAD_{інд},$$

EAD_{інд} - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i-го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV, що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i-го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV.

Визначення дефолту

З метою визначення розміру кредитного ризику для боржника-юридичної особи розраховується PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту:

$$PD_{інд} = 1 - \frac{(ЗПфес + ЗПоб)}{ЗПмкб}$$

де:

PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту;

ЗПфес – загальний розрахунковий показник фінансово-економічного стану Контрагента, визначається, як сума балів розрахованих на останню звітну дату, за допомогою системи основних та додаткових показників фінансово-економічного стану Контрагента.

ЗПоб – загальний розрахунковий показник обслуговування боргу Контрагента;

визначається, як кількість нарахованих балів, відповідно до якості платіжної дисципліни Контрагента на останню звітну.

ЗПмкб – показник загальної максимальної кількості балів, яку може набрати Контрагент при визначенні його фінансово-економічного стану та платіжної дисципліни з обслуговування боргу перед Товариством.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МЗФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці місячний) / кількість календарних днів у поточному місяці $\times 2 \times 1,22$ (нарахування єдиного соціального внеску).

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до

Державного бюджету за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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 власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

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

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

раціонального розподілу.

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або при введенні яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – факторингом без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

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

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

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.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

5.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна 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 грошові потоки
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	Офіційні біржові курси організатор торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови ймовірність погашення очікувані грошові потоки

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.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2024	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Дати оцінки								
Дебіторська заборгованість за розрахунками : за договорами факторингу	-	-	8 804	3 838	-	-	8 804	3 858
Грошові кошти	3 182	1 518			-	-	3 182	1 518

5.3 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9	197	9	197
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 804	3 858	8 804	3858
Фінансові інвестиції в корпоративні права	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 182	1518	3 182	1518
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	168	37	168	37
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в бюджет	-	12	-	12
Поточні забезпечення	18	18	18	18
Інші поточні зобов'язання	98	2372	98	2372

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу розпочатої Росією воєнної агресії проти України яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики" у 2024 році №04/01/2021/1 від "04" січня 2021 року

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1.1. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи и відсутні.

7.1.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби відсутні.

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.2.1. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2024 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами на 31 грудня 2024 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2024 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на 31 грудня 2024 року становить 9 тис.грн. та складається з передоплати оренди приміщення - 3 тис.грн та послуг Укрпошти - 6 тис.грн. .

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року становить 8 804 тис. грн. та складається із заборгованості боржників за розрахунками на підставі договорів факторингу.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31 грудня 2023 року

відсутня.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами на 31 грудня 2023 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на 31 грудня 2023 року становить 197 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року становить 3858 тис. грн. та складається із заборгованості боржників за розрахунками на підставі договорів відступлення прав вимоги.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю

7.3. Розкриття інформації про фінансові інструменти

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю. Справедливою вартістю при первісному визнанні є ціна операції.

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.

Балансова вартість фінансових інструментів як найкраще відображає максимальну вразливість до кредитного ризику.

Фінансові інструменти Товариства представлені фінансовими активами, які складаються, які обліковуються за справедливою вартістю з через прибуток або збиток.

7.3.1. Розкриття інформації про фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Станом на 31 грудня 2024 року інші довгострокові фінансові інвестиції Товариства відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року інші довгострокові фінансові інвестиції Товариства відсутні.

7.3.2. Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2024 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2023 року відсутні.

7.3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2024 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2024 року становлять 3 182 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на 31 грудня 2024 року - відсутні.

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2023 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31 грудня 2023 року становлять 1 518 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на 31 грудня 2023 року - відсутні.

Назва банківської установи (кредитний рейтинг)	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АТ «ОТП БАНК» uaAAA	-	-
АТ «СЕНС БАНК» uaAAA	3 182	1 518
Всього:	3 182	1 518

7.3.4. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 року запаси відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року запаси відсутні.

7.4. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.4.1. 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 планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)".

Управління капіталом	На початок 01.01.24 звітного періоду, тис. грн.	На кінець 31.12.24 звітного періоду, тис. грн.
Зобов'язання та забезпечення	2 439	284
Власний капітал	3 134	11 711
Коефіцієнт фінансового важеля	0,778	0,024

7.4.2. Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 10 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. складається з Зареєстрованого капіталу, непокритого збитку та складає

11 711 тис. грн.

7.4.3. Капітал Товариства має наступну структуру:

Тис. грн.

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	14 500	3 101	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 789)	33	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	11 711	3 134	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2024 р. Статутний капітал ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 14 500 000 (Чотирнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Во 2 кварталі 2024 році відбувалися зміни в складі учасників Товариства:

- 01.04.2024 року фізична особа Руденко Костянтин Васильович продає свою частку 0,03 % у статутному капіталі Товариства фізичній особі Гаразд Марії Юріївні;
- 3 01.04.2024 року фізична особа Гаразд Марія Юріївна володіє 100 % статутного капіталу- 3 100 тис. грн., Директор та Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства;
- 27.06.2024 року учасником Товариства було прийнято рішення о збільшенні розміру статутного капіталу у затвердити у розмірі 14 500 тис. грн. :
Учасником Товариства станом на 31.12.2024 року є:
- фізична особа(3006122887) Гаразд Марія Юріївна (100 %) - 14 500 тис. грн.

7.5. Зобов'язання та забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість за товари й послуги станом на 31 грудня 2024 року становить 168 тис. грн. і складається із заборгованості за договором за юридичні послуги 168 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2024 року становить 98 тис.грн. і складається із заборгованості неідентифікованої оплати від боржника.

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2024 року становлять 18 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2024 року відсутня.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2024 року відсутня.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2024 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за товари й послуги станом на 31 грудня 2023 року становить 37 тис. грн. і складається із заборгованості за договором на технічну підтримку (23 тис.грн.), оренди приміщення (2 тис.грн.) та послуг по стягненню простроченої заборгованості (12 тис.грн.).

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2023 року становить 2372 тис.грн. і складається із заборгованості за договором надання безпроцентної зворотної фінансової допомоги від Гаразд Марії Юріївни (2 350 тис.грн.), заборгованість по оплаті по договору факторингу (18 тис.грн.) та неідентифікована оплата від боржника (4 тис.грн.).

Поточні забезпечення (нарахування резерву відпусток) станом на 31 грудня 2023 року становлять 18 тис. грн.

Заборгованість із розрахунків з бюджетом станом на 31 грудня 2023 року становить 12 тис. грн.

Заборгованість із страхування станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

Заборгованість із розрахунків з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року відсутня.

7.6. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року довгострокові зобов'язання відсутні.

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Дохід від реалізації послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	2024 рік	2023 рік
Дохід від факторингових послуг	16 629	1 964
Всього	16 629	1 964

8.2. Інші доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	2024 рік	2023 рік
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2 100
Інші фінансові доходи (нараховані відсотки за залишками коштів на поточних рахунках)	388	21
Всього	388	2 121

8.3 Операційні витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, у тому числі :		
- витрати на оплату праці	(155)	(106)
- відрахування на соціальні заходи	(34)	(23)

- інформаційні та аудиторські послуги	(31)	(76)
- оренда приміщення та комунальні послуги	(44)	(62)
- юридичні послуги	(7303)	(844)
- послуги Укрпошти	(33)	-
-судові витрати	(2 456)	(555)
-послуги колекторських компаній	(92)	(160)
-послуги ІТ	(9026)	
-інші витрати	(63)	(15)
- бухгалтерські послуги	-	(74)
Всього	(19 237)	(1 915)

8.4 Інші операційні витрати

	2024 рік	2023 рік
Витрати від продажу прав грошових вимог	602	-
Всього	602	-

8.5 Інші витрати

	2024 рік	2023 рік
Витрати від фінансових інвестицій	-	2 154
Всього	-	2 154

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

	Тис. грн.	
Надходження від операційної діяльності	2024 рік	2023 рік
Надходження по договорах фінансового факторингу	21 999	4 310
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	388	21
Інші надходження	49	13
Всього	22 436	4 344

Тис. грн.

Витрачання на оплату :	2024 рік	2023 рік
Товарів (робот, послуг)	18 730	1 985
Праці	124	89
Відрахування на соціальні заходи	34	24
Зобов'язань із податків і зборів	43	29
Інші витрачання	10 890	6 187
Всього	29 821	8 314
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	- 7 385	- 3 970

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження	2024 рік	2023 рік
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	2 950
Всього	-	2 950

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Надходження	2024 рік	2023 рік
Від власного капіталу	11 399	-
Отримання позик		2 350
Всього	11 399	2 350

Витрачання	2024 рік	2023 рік
Погашення позик	2 350	-
Всього	2 350	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	9 049	2 350

10. Звіт про власний капітал

Інформацію розкрито у Примітці 7.4.

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності.

Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2024 році відсутні.

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал.

Учасники Товариства:

Во 2 кварталі 2024 році відбувалися зміни в складі учасників Товариства:

- 01.04.2024 року фізична особа Руденко Костянтин Васильович продає свою частку 0,03 % у статутному капіталі Товариства фізичній особі Гаразд Марії Юріївні;
- 3 01.04.2024 року фізична особа Гаразд Марія Юріївна володіє 100 % статутного капіталу - 3 100 тис. грн., Директор та Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства;
- 27.06.2024 року учасником Товариства було прийнято рішення о збільшенні розміру статутного капіталу у затвердити у розмірі 14 500 тис.грн.;

Учасником Товариства станом на 31.12.2024 року є:

- фізична особа(3006122887) Гаразд Марія Юріївна (100 %) - 14 500 тис. грн. директор та Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства ;

Протягом 1 кварталу 2024 р. Товариство проводило та сплачувало за юридичні послуги Руденко Костянтину Васильовичу по договору №03/07/2023 від 03.07.2023р. :

	Нараховано , тис.грн.	Сплачено, тис.грн
ФОП Руденко Костянтин Васильович	2547	1409

Станом на звітну дату заборгованість Товариства по розрахункам за юридичні послуги Руденко Костянтином Васильовичем погашена.

Протягом 2023 р. Товариство проводило та сплачувало за бухгалтерські послуги Гаразд Марії Юріївні по договору №30/09/2022 від 30.09.2022р. :

	Нараховано , тис.грн.	Сплачено, тис.грн
ФОП ГАРАЗД МАРІЯ ЮРІЇВНА	73,8	89,2

Станом на звітну дату заборгованість Товариства за бухгалтерські послуги Гаразд Марії Юріївні відсутня.

Управлінський персонал:

- фізична особа Горячкун Сергій Іванович по 14.12.2023 року
- фізична особа Гаразд Марія Юріївна з 15.12.2023 року

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2024 р.:

Протягом 2024 року Товариство нараховувало та сплачувало:

-заробітну плату директору Гаразд М.Ю. в сумі 108,8 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2023 р.:

Протягом 2023 року Товариство нараховувало та сплачувало:

- заробітну плату директору Горячкуну С. І в сумі 105,24 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

-заробітну плату директору Гаразд М.Ю. в сумі 4,7 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось.

14. Цілі та політики управління ризиками

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

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

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

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

14.1. 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 рахунки в банках, дебіторська заборгованість.**

Залишки станом на 31.12.2024 року у Товариства на поточних рахунках у національній валюті, складають:

- UA3630034600000265090000000006 в АТ "Сенс Банк" – 531 тис. грн;
- UA3330034600000265000717566601 в АТ "Сенс Банк" 1 503 тис. грн.;
- UA6930034600000265050000000033 в АТ "Сенс Банк" – 1 119 тис. грн.
- UA4530034600000265060000000043 в АТ "Сенс Банк" – 29 тис. грн.

АТ "Сенс Банк" є державним банком та в рейтингу стійкості банків від порталу «Минфін» за підсумками 3 кварталу 2024 року займає 16 місце.

18 грудня 2024 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ СЕНС БАНК (код ЄДРПОУ 23494714) на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2024 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-листопад 2024 року.

Fitch Ratings – у червні 2024 р. підтвердило рейтинг стійкості "Сенс Банка" на рівні "CCC-" за міжнародної шкалою. Довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті (LTFC) на рівні "CCC-" и довгостроковий РДЕ в національній валюті (LTLC) на рівні "CCC". Національний довгостроковий рейтинг банку був підтверджений на рівні "AA(ukr)", а його прогноз "Стабільний".

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

Станом на 31.12.2023р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є середнім, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2024 року складався з такого:

Показники	2024 рік тис. грн.	2023 рік тис. грн.
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	3 182	1 518
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	197
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 804	3 858
Всього	11 995	5 573

Станом на 31.12.2024 р. аналіз за строками погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості, а також інших оборотних фінансових активів Товариства за вирахуванням зменшення корисності був таким:

Період, що закінчився 31.12.2024 року	Не прострочені й не знецінені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	3 182	3 182						3 182
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	9						9
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 804	3 000	2 200	2 000	1 604			8 804
Всього активи	11 995	6 191	2 200	2 000	1 604			11 995

Керівництво вважає, що станом на 31.12.2024 р. Товариство не має значного ризику збитків.

14.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

14.3. 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, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Зобов'язання Товариства можуть виконуватися із залученням фінансових посередників.

Показники	На 31.12.2024 року	На 01.01.2024 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття	42,2	2,29	> 1
<i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	11995 / 284	5573 / 2439	
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	42,2	2,29	0,6 - 0,8
<i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	(11995-0) / 284	(5573-0) / 2439	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	11,2	0,62	> 0 збільшення
<i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	(0+3182)/284	(0+1518)/2439	

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2024 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

15. Управління капіталом

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

ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення активів (включаючи власні кошти) та зобов'язань. Здійснює управління капіталом з метою забезпечення доходу для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31 грудня 2024 року.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності :

- | | |
|---|--------------------|
| - Зареєстрований капітал (оплачений капітал) | 14 500 тис. грн. |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (2 789) тис. грн. |

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 11 711 тис. грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31 грудня 2023 року.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності :

- | | |
|---|-----------------|
| - Зареєстрований капітал (оплачений капітал) | 3 101 тис. грн. |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 33 тис. грн. |

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 3 134 тис. грн.

Товариство дотримується вимог до власного капіталу, які передбачені нормативно-правовими актами України.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

17. Судові позови

За 2024 рік не є позивачем та відповідачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності.

Станом на 31.12.2024р. загальна кількість судових позовів становить 1111 штук.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

18. НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Фінансова звітність Товариства до випуску затверджена 30.01.2025 року

У ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС» були відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2024р.

Директор
ТОВ «ФК «УКРГЛОБАЛ-ФІНАНС»



Гаразд М.Ю.

0

0

Усього в цьому документі пронумеровано ,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом 38 (Милишевський) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко В.М. Титаренко

