



аудиторська
фірма

Аудитор
Консультант
Юрист

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA903052990000026001025029400 в

ПАТ КБ "Приватбанк", м. Київ, МФО: 320649.

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222

www.aucon.com.ua

Email: acubuh@gmail.com

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ХОСТПЕЙ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ХОСТПЕЙ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХОСТПЕЙ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі окремого звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., та окремого звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), окремого звіту про зміни власного капіталу та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року, управлінський персонал не визнав в складі нематеріальних активів балансову вартість ліцензії з надання фінансових платіжних послуг – послуги з переказу коштів без відкриття рахунків в сумі 159 тис. грн. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав нематеріальні активи в сумі 159 тис. грн, то сума необоротних активів за станом на 31.12.2024 року та сума, нерозподіленого прибутку збільшилася на 159 тис. грн.

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

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства 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. Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали аудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми не надавали послуг Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Суттєва невизначеність, пов'язана з припущенням про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.3, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в України з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 3.3, управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора, управлінський персонал Товариства ще не подавав звіт у форматі iXBRL і планує подати у встановлені законодавством строки протягом 2025 року. Наша думка не є модифікованою з цього питання.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився цією датою, не проводився у зв'язку з тим, що Товариство отримало статус фінансової установи 26.02.2024 року. Це перша річна фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

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. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120, Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.12.2018 № 140, МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025 р.) складається із:

✓ дані фінансової звітності (FR000001).

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

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

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

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2024 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем

впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 подання.

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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХОСТПЕЙ»
Скорочена назва	ТОВ «ХОСТПЕЙ»
Дата державної реєстрації	29.09.2023 року
Місцезнаходження	Україна, 03057, місто Київ, вул. Гетьмана Вадима, будинок 2, офіс 208
Код ЄДРПОУ	45341126
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Види діяльності за КВЕД	64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). 66.19 – Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний);
Розмір статутного капіталу	7 500 тис. грн.
Перелік учасників (частка учасників)	ЯЦИК ВАЛЕНТИНА ОЛЕКСАНДРІВНА (100%)
Ліцензія	Ліцензія з надання фінансових платіжних послуг – послуги з переказу коштів без відкриття рахунків від 26.02.2024 року, безстрокова.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ
16.05.2025р.



Зибіна Ю.М.

сертифікат аудитора №006399,
виданий рішенням АПУ від 24.04.2008
№189/2

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазени Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 15 травня 2025 року № 35-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 14/03/2025 від 14.03.2025р., дата початку проведення аудиторської перевірки 14.03.2025р., дата завершення – 16.05.2025 року.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ХОСТПЕЙ"**

Територія **Солом'янський район м. Києва**

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

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.т.у.**

Середня кількість працівників **2 6**

Адреса, телефон **Вадима Гетьмана, буд. 2, оф. 218, Солом'янський р-н, м. Київ, 03057, УКРАЇНА**

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

Дата (рік, місяць, число) **2024**

за ЄДРРНОУ **15.11.2024**

за КОПФГ **15.11.2024**

за КВЕД **64.99**

КОДИ

UA800000000000980793

240

64.99

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	-	17
первісна вартість	1011	-	88
знос	1012	-	71
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 резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	17
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	190	31
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	10
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 046	4 987
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7 046	4 987
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	7 236	5 028
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 236	5 045

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
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	(277)	(2 544)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 223	4 956
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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	13	89
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	13	89
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	7 236	5 045



ЕП Тарасенко
 Ігор
 Миколайович
 Конторшикова
 Ольга
 Едуардівна

Тарасенко Ігор Миколайович

Конторшикова Ольга Едуардівна

7 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 "ХОСПЕЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

45341126

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

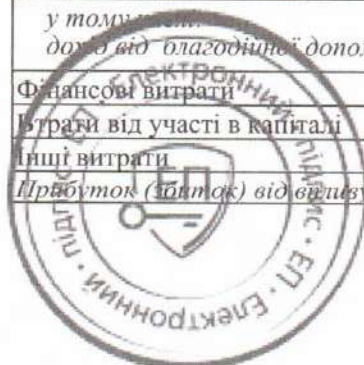
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	(2 267)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
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	-	-
збиток	2195	(2 267)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(2 267)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(2 267)	(-)

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	(2 267)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	726	-
Витрати на оплату праці	2505	1 205	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	265	-
Амортизація	2515	71	-
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом	2550	2 267	-

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	-	-



Ігор
Миколайович
Конторщикова
Ольга
Едуардівна

Тарасенко Ігор Миколайович

Конторщикова Ольга Едуардівна

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	-	-
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	-	-
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(648)	(-)
Праці	3105	(916)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(251)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(226)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(10)	(-)
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	(8)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 059	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 059	-
Залишок коштів на початок року	3405	7 046	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 987	-

Керівник

Ігор
Миколайович
ЕП
Конторщикова
Ольга
Едуардівна

Тарасенко Ігор Миколайович

Головний бухгалтер

Конторщикова Ольга Едуардівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ХОСТПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

45341126

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 267)	-	-	(2 267)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(2 267)	-	-	(2 267)
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	-	(2 544)	-	-	4 956

Керівник

Головний бухгалтер



Ігор
Миколайович
Тарасенко
Ольга
Едуардівна

Тарасенко Ігор Миколайович

Контрорщикова Ольга Едуардівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
45341126		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ХОСТПЕЙ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(277)	-	-	(277)
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	-	-	-	-	-	-	-	-

45341126

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	7 500	-	-	-	-	-	-	7 500
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	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223

Керівник

Головний бухгалтер
Ілєктронна
печатка
45341126

Ігор
Миколайович
Тарасенко
Контрощикова
Ольга
Едуардівна

Тарасенко Ігор Миколайович

Контрощикова Ольга Едуардівна

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

1. Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХОСТПЕЙ» (скорочено ТОВ «ХОСТПЕЙ», далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за 2024 рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з зазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства, запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

15 травня 2025 року

Директор

Ігор ТАРАСЕНКО

Примітки до фінансової звітності

ТОВ «ХОСТПЕЙ»

Розділ I

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «ХОСТПЕЙ» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

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

1.2. Інформація про Товариство згідно МСБО1.138(а) та (б)

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	45341126	
Повна назва Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХОСТПЕЙ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) (основний)
Місцезнаходження	03057, місто Київ, вул. Гетьмана Вадима, будинок 2, офіс 208	
Дата державної реєстрації	29.09.2023 р.	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2024 р.	
Дата і номер рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії	Інформація про включення установи до Реєстру платіжної інфраструктури від 26 лютого 2024 року № 21/155-РК	
Статус Товариства:	Товариство перебуває у статусі: Платіжна установа Інформація про ліцензію на надання фінансових платіжних послуг від 26 лютого 2024 року № 21/155-РК	
Кількість відокремлених підрозділів	0	
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	5	
Директор	Тарасенко І.М.	
Головний бухгалтер	Конторщикова О.Е.	
Сайт	https://hostpay.com.ua/	
Ел. пошта	hostpay@ukr.net	

1.3. Опис діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю «ХОСТПЕЙ» є фінансовою установою, яка має право надання фінансових платіжних послуг.

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Товариство має ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунку в національній валюті, видану Національним банком України.

Мета і предмет діяльності, а також повноваження органів управління Товариства визначаються Статутом.

Статут Товариства розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту <https://hostpay.com.ua/>.

Станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу Товариства складає 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 копійок відповідно до установчих документів.

Єдиним учасником Товариства є: Яцик Валентина Олександрівна, чия участь становить 100 % статутного капіталу.

Протягом звітного періоду в Товаристві функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори учасників;
- Директор (виконавчий орган);

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом товариства, здійснює Виконавчий орган Товариства –Директор Товариства..

ТОВ «ХОСТПЕЙ» не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

ТОВ «ХОСТПЕЙ» не належить до фінансових груп.

1.4. Валюта звітності та одиниця її виміру

Валюта звітності: національна валюта України – гривня. Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня.

Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність Товариства складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за 2024 року, приміток до річної звітності та порівняльної інформації.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Керівництво Товариства розуміє ситуацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та запровадженням військового стану в зв'язку з збройною агресією РФ з 24 лютого 2022 року.

Розуміючи значимість зовнішнього оточення для ухвалення ефективних управлінських рішень, а також той факт, що загальне середовище не піддається контролю з боку Товариства і його поведінка не може бути спрогнозовано з абсолютною точністю, керівництво Товариства здійснює його моніторинг.

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. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства.

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

З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні.

Унаслідок широкомасштабної агресії РФ проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи та діяльність економіки..

Інфляційний тиск залишається значним через виведення з ладу об'єктів виробничої та транспортної інфраструктури, вищі виробничі витрати.

Основні причини поліпшення прогнозу на цей рік - висока адаптивність бізнесу та населення, розширення альтернативних шляхів експортних поставок, а також суттєвіші обсяги

бюджетних видатків. Поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит сприяли поліпшенню очікувань респондентів.

Поряд з цим зберігаються високі ризики блекаутів під час опалювального сезону, що може створити додаткові перешкоди для економічного зростання.

Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2025 році зберігаються, передусім через вплив війни.

Економічна ситуація наприкінці року 2024 року свідчить про поступове відновлення ділової активності в результаті адаптації економічних суб'єктів до обмежень в умовах воєнного стану. Водночас збереження високого рівня невизначеності у майбутньому продовжує стримувати інвестиційний попит.

Товариство не має жодних зв'язків з клієнтами, що пов'язані з країнами-агресорами.

Усі перераховані операційні проблеми і збої продовжуватимуть впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Такі обставини, як воєнний стан, майже унеможливають нормальне функціонування бізнесу.

Але водночас в Україні відбувається зростання обсягу безготівкових розрахунків, оскільки безготівкові розрахунки швидкі, зручні та безпечні, і все більша частина населення надає їм перевагу. Зростання частки безготівкових розрахунків також сприяє зменшенню тіньової економіки. Розширюється платіжна інфраструктура – зростає кількість активних карток в обігу, збільшується насиченість платіжними терміналами роздрібної торгової мережі. Перспективним сегментом розвитку ринку фінансових послуг є прийом періодичних платежів населення через Інтернет, активними учасниками якого є внутрішньодержавні платіжні системи під наглядом Національного банку України.

Через невизначеність та нестабільність ситуації, в будь-який момент може вийти з ладу серверне та мережеве обладнання, зникнути Інтернет і зв'язок з віддаленими користувачами по причині відключення електропостачання, а також може відбутися спроба проведення кібератаки для викрадення корпоративних даних. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Товариству вдалось налаштувати свою роботу в умовах постійних повітряних тривог, обстрілів, можливій відсутності електропостачання. Співробітники не припиняють виконувати свої обов'язки та продовжують працювати, забезпечувати постійну роботу з клієнтами, оформлення нових договорів, супроводження діючих.

Товариством в повному обсязі виплачується заробітна плата працівникам, сплачено всі податки та збори. Також Товариство виконує свої зобов'язання за договорами з іншими контрагентами.

Стратегія подальшого розвитку Товариства включає наступні задачі: збільшення обсягів прийняття переказів та здійснення розрахунків, з особливим акцентом на безготівкові розрахунки, збільшення комісійного доходу, підвищення якості роботи надання платіжних послуг та подальший розвиток онлайн технологій.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Однак, ключовим ризиком упродовж усього 2024 року залишався тривалий термін та інтенсивність війни.

Регулятором діяльності Товариства є Національний банк України.

Управлінський персонал Товариства щоденно контролює стан Товариства та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На підставі аналізу поточних та прогнозних показників діяльності, керівництво

Товариства вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервної діяльності. Ця фінансова звітність Товариства не містить коригувань, які могли б відобразити вплив вищевказаної невизначеності. Вказані коригування будуть відображені в фінансовій звітності Товариства, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

3. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Підтвердження відповідності. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

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

Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

3.2. Основні принципи бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до чинного Законодавства України та до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3. Принцип безперервності діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема.

Тривалість та вплив військового протистояння з російською федерацією, що триває з 24.02.2022 року, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, 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 Компанії в майбутніх періодах.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Керівництво Товариства не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше

здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Керівництво Товариства, спираючись на прогнозні показники ліквідності, розміру можливих та/або очікуваних збитків, а також розмір власного капіталу Товариства, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбаченим наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за діяльністю Товариства, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, стабільна діяльність компанії, відсутність позовів та скарг з боку клієнтів та споживачів.

3.4. Прийняття та вплив нових стандартів та інтерпретацій, які були випущені та вступили в силу

3.4.1. Товариство провело аналіз впливу прийнятих нових міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) / змін до МСФЗ, обов'язкових на звітну дату, та тих, щодо яких дозволено більш раннє застосування,

Товариство відповідно визначило вплив МСФЗ / змін до МСФЗ на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові / змінені МСФЗ призвели або можуть призвести до суттєвих змін.

3.4.2. Набрання чинності змін до МСФЗ з 2024 року та їх вплив на фінансову звітність Товариства.

Так з 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ (МСБО 1, МСФЗ 16, МСБО 7 та МСФЗ 7) :

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"
- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

✓ **Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".** Товариство розглядає зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні" з урахуванням уточнень, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо Товариство має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

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

✓ **Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами".** Передбачається, що, Товариство може класифікувати зобов'язання, що

виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням Товариством спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, при застосуванні цього МСБО 1 в примітках Товариству розуміє **необхідність розкриття інформації, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:**

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

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що Товариству може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що Товариство протягом звітного періоду чи після його завершення вчинило дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

✓ **Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”.** Пояснюють, як Товариство відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою Товариство продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

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

✓ **Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”.** Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

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

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

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

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

3.4.3. Товариство також провело порівняльний аналіз діючих та змін до МСФЗ, що діяли та використовувались Товариством до звітного періоду.

Інші зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2023 року, та які приймалися Товариством, в тому числі і з врахуванням змін до МСФЗ на 2024 рік :

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

✓ **Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності.”** Товариство розглядає МСБО 1 “Подання фінансової звітності” задля забезпечення розкриття облікових політик, які є більш

корисними для користувачів, зокрема:

- стосовно заміни вимоги щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику;

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та які є обов'язковими для застосування при складанні звітності та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

На дату затвердження звітності Товариство не застосувало, в тому числі і дострокового, нові та переглянуті стандарти та інтерпретації які були випущені, але не вступили в силу.

Управлінський персонал Товариства не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, що перелічені нижче по тексту, буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

№	Стандарти та інтерпретації	Дата набрання чинності
1	Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.	З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування
2	"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. <i>Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.</i>	з 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".
3	МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". <i>Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.</i>	Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року
4	Зміни МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	
5	Зміни МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	
6	Зміни МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	
7	Зміни МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".	
8	Новий стандарт МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" <i>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</i>	Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року
9	МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	

3.4.4. Суттєвість у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Товариство враховує роз'яснення, яким чином має застосовуватися концепція "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик у розумінні застосування міжнародних стандартів.

Товариство визнає, що інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність Товариства.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Товариство, як суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

За рішенням керівництва Товариства поріг суттєвості встановлено на рівні 10%.

✓ **Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".** Товариство розглядає зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" як такі, що уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Товариство застосовує **методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.**

Зокрема, Методи оцінювання включають:

- **методи наближеного оцінювання;**
- **та методи вартісного оцінювання** (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках Товариства внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Товариство розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка така інформація впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити.

Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, Товариство визнає необхідність розкриття інформацію про цей факт.

✓ **Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток".** Товариство розглядає Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" для врахування відстрочених податків на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни до МСБО 12 звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, Товариству необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду Товариство повинно:

а) **визнати відстрочений податковий актив** у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та **відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць**, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних

періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Так, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

3.4.5. Вплив нових стандартів на облікову політику Товариства.

Товариство оцінює вплив застосування нових стандартів, що почали діяти з 01 січня 2024 року, а вплив МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 16 «Оренда», як несуттєвий.

Застосування наступних доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

3.5. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», інших законодавчих та нормативно-правових актів, зокрема НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства зокрема відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та інших міжнародних стандартів, законодавчих та нормативно-правових актів.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні принципи облікової політики Товариства, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, що дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить доречну та достовірну інформацію про операції, інші події

та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації Товариства це зокрема:

- суттєвість;
- зіставність;
- безперервність;
- достовірність подання;
- своєчасність;
- послідовність;
- зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться Товариством **згідно принципу нарахування** так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

4 ПОЯСНЕННЯ ЩОДО КОНКРЕТНИХ ПРИНЦИПІВ, ОСНОВ, ПРАВИЛ ТА ПРАКТИКИ, ЩО ЗАСТОСОВУЄ ТОВАРИСТВО ПІД ЧАС СКЛАДАННЯ ДАНИХ ЗВІТНОСТІ.

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

Згідно з міжнародним стандартом 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, Керівництво Товариства прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за порівняльний період, обґрунтовуючи свою позицію наступним.

Зокрема цей Стандарт 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2022, 2023 та 2024 роки, склав 43,7%.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства щодо відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за порівняльний період.

4.2. Основа формування облікових політик.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, засновані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

4.3. Інформація про зміни в облікових політиках.

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосереднього зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Зміни в Обліковій політиці Товариства вносяться у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності;

Облікові політики можуть бути переглянуті в інших випадках, що передбачені законодавчими та нормативними актами.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

4.4. Методи подання інформації у фінансових звітах:

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

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

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється **із застосуванням прямого методу**, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності Товариства, **може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною представлення минулого року.**

4.5. Виправлення помилок

Товариство в подальшому розглядає можливість виправлення суттєвих помилок звітного періоду ретроспективно у відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», із змінами, що набрали чинності у 2024 році, за необхідності з відображенням у звітності відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток», затверджених до випуску після їх виявлення.

Товариство в разі настання помилки, що визначається як суттєві помилки попереднього періоду, розкриває таку інформацію, зокрема:

- *характер помилки попереднього періоду;*
- *суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо;*
- *статті фінансових звітів, на які вона впливає;*
- *суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів.*

У випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливо для певного попереднього періоду, Товариством наводяться обставини, що призвели (привели) до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

В звітному 2024 році Товариство не проводило виправлення помилок у звітності.

4.6. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

4.6.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, що мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають

правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.

Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було. При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік 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".

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

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, зокрема на відображення в звітності сум активів і зобов'язань, на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків та поточних оцінок. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.6.2. Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування.

Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними. На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови. Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації.

Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових зобов'язань. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітної періоду та оцінки безперервності діяльності. 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.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає можливість реалізації активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

4.6.3. Терміни корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводить до зміни розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну користування основних засобів та нематеріальних активів відображається у період, коли такий перегляд мав місце в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосовувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

4.6.4. 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.6.5. *Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів*

В більшості випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство враховує їхні характеристики у випадку, якщо учасники ринку приймали б ці характеристики до уваги при визначенні ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є також прийнятним та можливим у наступних періодах. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Керівництво Товариства вважає, що наведене 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.

4.6.6. *Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів*

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

Використання ставок дисконтування. Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: а) вартості грошей у часі; б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. Станом на 31.12.2024 облікова ставка Національного банку становила 15,5 % річних. Інформація, що використана, одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/monetary/stages/archiverish>.

4.6.7. *Судження щодо виявлення ознак знецінення активів*

На кожну звітну дату Товариства проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6.8. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності на фондовому ринку продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління.

Внаслідок наявності в українському господарському, в тому числі податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства.

Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень щодо діяльності, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму неперед'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Податкові записи Товариства залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом не менше трьох років, якщо інше не передбачено чи не встановлено законодавством.

4.6.9. Судження щодо юридичних претензій та пов'язаних з ними ризиками.

Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, що пов'язані із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовуються при оцінці ймовірності претензій до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнитись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

4.7. Політика звітування

Звітним періодом фінансової звітності, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)

Інші періоди звітності встановлюються у відповідності з законодавчих та нормативно - правових актів Регулятора (НБУ).

4.8. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається

ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, подається у відповідні органи регулювання та контролю, а також допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання звітності шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.9. Договори з надання фінансових послуг

Переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків здійснюється відповідно до узгоджених Національним банком України умов та порядку надання фінансових платіжних послуг.

У розумінні змін до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників» у Товариства в звітному 2024 році були відсутні відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та іншими установами, в тому числі договори фінансових кредитів не укладались.

Відповідно керівництво Товариство не проводило оцінку впливу таких угод на зобов'язання та рух грошових Товариства та його експозицію щодо ризику ліквідності.

5 ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ

5.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі - НМА) Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно із МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;
- б) та собівартість активу можна достовірно оцінити.

НМА визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше і року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

НМА, придбані Товариством, що мають обмежені строки корисного використання, оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Подальші витрати на НМА капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди від конкретного активу, до якого відносяться ці витрати. Всі інші витрати, включаючи витрати на самостійно створені гудвіл та бренди, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були понесені.

Амортизація нараховується на вартість придбання НМА або на іншу суму, яка використовується замість вартості, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація НМА визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання нематеріальних активів, починаючи з дати, коли активи є готовими до використання, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигід, притаманних активу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування (ліцензія) не проводиться.

Товариство в бухгалтерському обліку використовує мінімально допустимі строки амортизації НМА згідно із пп. 138.3.4 Податкового кодексу України.

5.2. Основні засоби

Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16.

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Зокрема собівартість об'єктів основних засобів Товариства визначається з таких складових:

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.

До основних засобів Товариство відносить матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), первісна вартість яких не менше 20000 гривень чи визначена рішенням керівництва Товариства.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, які мають різні терміни корисної експлуатації чи ті, 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.

5.2.1. Модель переоцінки основних засобів.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів Товариство враховує в обліку за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки за виключенням подальшої накопиченої амортизації та накопичених втрат від зменшення корисності. Періодичність проведення переоцінки визначається виходячи із достатньої регулярності, щоб балансова вартість відповідала тій, яка потенційно могла б бути визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

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 визначається, 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.

Товариство в бухгалтерському обліку використовує мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів (згідно із пп. 138.3.3 Податкового кодексу України), що визначаються в Обліковій політиці Товариства.

Не підлягають амортизації та проводяться за рахунок відповідних джерел: вартість гудвілу; витрати на придбання/самостійне виготовлення невикробничих основних засобів, невикробничих нематеріальних активів; на ремонт, реконструкцію, модернізацію або інші поліпшення невикробничих основних засобів, невикробничих нематеріальних активів.

Термін "невикробничі основні засоби", "невикробничі нематеріальні активи" означають відповідно основні засоби, нематеріальні активи, не призначені для використання в господарській діяльності платника податку (згідно із пп. 138.3.2 Податкового кодексу України).

5.2.2. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну корисного використання кожного об'єкта, що визначається у роках:

- Транспортні засоби - 5 років;
- Інші основні засоби 4 роки.

Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Строк корисного використання переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

Амортизація об'єкта основних засобів нараховується, виходячи з нового строку корисного використання та ліквідаційної вартості, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання та/або ліквідаційної вартості.

Амортизація активу припиняється 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 ремонт основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються, якщо задовольняються критерії визнання активу. 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 ознак того, що корисність активу може зменшитися, основні засоби відображаються за мінусом збитків від зменшення корисності згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення Інвентаризаційної комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують максимально встановлені у цьому пункті.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості.

Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. «Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах», Товариство сторнує якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

5.2.3. Подальші витрати на основні засоби.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку

чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

5.2.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Збиток від зменшення корисності - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 і 38.

Інвентаризаційна комісія перевіряє 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.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

5.2.5. Непоточні активи, утримувані для продажу

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

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

Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

6 ВИЗНАННЯ ТА ОЦІНКА ЗАПАСІВ.

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

Запаси - це активи, які:

- а) перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- б) існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- в) 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.

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.

7 ОРЕНДА

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі змісту угоди. Товариство у звітному періоді здійснювало лише операційну оренду. Товариство – орендар.

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати рівномірно протягом всього терміну оренди.

Визначення того, чи є договір орендним, базується на суті договору на дату його вступу в силу, при цьому береться до уваги те, чи передбачає виконання умов договору використання конкретного активу/активів, або чи надає договір таке право.

При первісному визнанні оренда класифікується або як операційна або як фінансова.

Орендований актив амортизується протягом його строку корисного використання. Однак, за відсутності обґрунтованої впевненості, що Товариство набуде право власності на актив в кінці строку оренди, актив амортизується протягом меншого з двох періодів: строку корисного використання або строку оренди.

Поточні орендні платежі по операційній оренді визнаються витратами у звіті про фінансові результати на лінійній основі протягом строку дії договору оренди. Початкові прямі витрати, що виникають в процесі ведення переговорів щодо операційної оренди, додаються до поточної балансової вартості активу, що здається в оренду, і визнаються протягом строку оренди так само як і орендний дохід.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

8 ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

8.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень (стороною договору щодо відповідного інструмента) щодо фінансового інструмента..

Фінансові активи включають дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Фінансові зобов'язання включають короткострокові банківські кредити та кредиторську заборгованість.

Всі звичайні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків, тобто операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання

договірних грошових потоків, та 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 інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та 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 оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При подальшій оцінці Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності фінансового активу.

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

За результатами визначення бізнес-моделі та результатами характеристик передбачених договором грошових потоків Товариство визначає класифікацію фінансового активу.

Термін «бізнес-модель» визначає те, яким чином Товариство управляє фінансовими активами з метою отримання грошових потоків. Бізнес-модель визначається управлінським персоналом Товариством та звичайно характеризує діяльність Товариства, яку він проводить з метою досягнення поставлених цілей.

Товариство визначає 2 основні бізнес-моделі:

1) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків»;

2) бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу».

Протягом 2024 року Товариство у своїй діяльності користувалося бізнес-моделлю №1 «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу визнається у прибутку або збитку повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання).

Товариство використовує для обліку дебіторської заборгованості, яка виникла за договорами уступки прав вимоги, метод справедливої вартості, оскільки на підставі обґрунтованих суджень найвищого управлінського персоналу Товариства не використовує бізнес-модель «утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків».

У зв'язку з цим, керуючись положеннями пп. 4.1.2, пп. 4.1.4 МСФЗ 9 та ст. 1 Закону № 996, Товариство використовує для обліку такої заборгованості оцінку за їхньою справедливою вартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку

основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах Приміток.

8.2. Зміна і припинення визнання фінансових активів.

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи не буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли

- активи погашені, або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало право на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
- Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

8.3. Знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. На кожен звітний дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу.

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:

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

Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою процента.

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9 з урахуванням МСБО 36 «Зменшення корисності активів», застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через результат переоцінки у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через результат переоцінки у прибутку або збитку, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків.

8.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, депозити до вимоги (еквіваленти грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів – грошові активи і їх еквіваленти включають отримані платежі, відсотки за розміщення коштів від основного виду діяльності. Звіт про рух коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Відповідно, на такі фінансові активи поширюються вимоги МСФЗ 9 стосовно необхідності оцінювати і визнавати резерв під очікувані кредитні збитки (далі — **ОКЗ**).

Оскільки основна сума залишків коштів знаходиться на розрахунковому рахунку у Акціонерному товаристві «Акціонерний банк «**Радабанк**» який у звітному році підтвердив довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAA та рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4+, то ставка резервування цих коштів коливається біля нуля. Отже резерв під ОКЗ на залишки по рахунках в банках Товариство у 2024 році не нараховувало.

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

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

8.5. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому амортизуються із використанням методу ефективної процентної ставки.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті, визнається на дату початку дії договорів та визначається на підставі договорів Товариства.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата; іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська і кредиторська заборгованість щодо договорів та послуг, є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської й кредиторської заборгованості.

Товариство може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо є законодавчо встановлене право здійснити взаємозалік. Для визначення справедливої вартості Товариство обчислює величину резерву кредитних збитків на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються у складі прибутку або збитку на дату надання послуг.

8.6. Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на показники звітності

Згідно з обраною моделлю застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство не проводить перерахунок інформації за минулі періоди. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишилися в основному незмінними, у порівнянні з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Похідні фінансові інструменти продовжують оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Після переходу на МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти» Товариство продовжує оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які до моменту переходу оцінювалися за справедливою вартістю.

Таким чином, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не має суттєвого впливу на відображення в звітності фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства станом на 1 січня 2025 р.

9 ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову ті іншу кредиторську заборгованість.

9.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю відображається в обліку, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і визнається спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю. Статті зобов'язань, що обліковуються в еквіваленті в іноземній валюті, повинні перераховуватися за офіційним курсом Національного банку України на дату складання балансу.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

✓ Фінансові зобов'язання - класифікація.

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток» або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію.

Товариство після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Проценти витрати за фінансовими зобов'язаннями, що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю, визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат.

Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках:

- 1) за похідними фінансовими інструментами;
- 2) в разі, якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання

якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

10 ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання (теперішню заборгованість), що виникло в результаті минулих подій, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем ймовірності.

Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом Товариства витрат, що необхідні для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість, що виникла в результаті минулої події. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату.

10.1. Резерви.

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки, резерви, під штрафи та інші резерви.

Резерв визнається тільки тоді, коли Товариство має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує висока ймовірність того, що для погашення зобов'язань буде необхідний відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і може бути зроблена достовірна оцінка суми зобов'язань.

Коли Товариство очікує, що частину або всю суму резерву буде відшкодовано, сума відшкодування визнається як окремий актив, але лише тоді, коли існує цілковита впевненість, що відшкодування буде отримано. Витрати, пов'язані із будь-яким із резервів, визнаються в прибутках чи збитках з урахуванням відшкодування, якщо таке є.

Якщо ефект вартості грошей у часі є суттєвим, резерви дисконтуються, використовуючи поточну ставку до оподаткування, що відображає, якщо необхідно, ризики, притаманні зобов'язанню.

Якщо використовується метод дисконтування грошових потоків, збільшення зобов'язань у зв'язку зі скороченням періоду дисконтування включається до фінансових витрат.

10.2. Виплати працівникам

Забезпечення та виплати працівникам визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

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

10.3. Пенсійні зобов'язання

У відповідності до вимог законодавства України, Товариство утримує внески з заробітної плати працівників до Пенсійного фонду.

Поточні внески розраховуються як процентні відрахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

11 ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

11.1. Доходи

Основною діяльністю Товариства є надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

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

У відповідності до МСФЗ 15 Товариство дотримується встановлених принципів щодо необхідності повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, суму, час та невизначеність доходів від звичайної діяльності і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом.

Згідно з принципами МСФЗ 15 Товариство визнає дохід, коли (або в міру того як) виконується зобов'язання з надання послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці послуги.

Дохід від надання послуг з переказів коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

а) договорів про оренду, які належать до сфери застосування МСФЗ 16 "Оренда";
б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність";

в) та негрошових обмінів між суб'єктами господарювання у тій самій лінії бізнесу з метою спрощення здійснення продажів клієнтам або потенційним клієнтам.

Визнання доходу відбувається за однією з наступних моделей.

- дохід нараховується в момент отримання коштів, необхідних для здійснення переказу;
- дохід визнається щоденно або щомісячно на підставі результатів перерахованих переказів коштів, згідно з умовами договору.

Вибір відповідної моделі у відповідності до МСФЗ 15 визначається відповідно до виду переказу та умов договору, що забезпечує достовірне та послідовне відображення Товариством доходу у фінансовій звітності.

Доходи по інших послугах визначаються, виходячи зі ступеня завершеності операцій з надання послуг на дату балансу.

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

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати за розпорядчим документом директора Товариства.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

▪ право Товариства на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;

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

- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

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

11.2. Витрати.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або зменшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені..

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

11.3. Капітал

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок внесків учасників Товариства.

Прибуток утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

11.4. Операції з пов'язаними сторонами.

У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про пов'язані сторони та їх близьких родичах. По пов'язаних сторонах розкривається характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформація про такі здійсненні операції та залишки дебіторської заборгованості та зобов'язань в розрізі строків.

У визначенні кола пов'язаних сторін Товариство регулюється МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язаних осіб».

При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, Товариство бере до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

11.5. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання та умовні активи в звіті про фінансовий стан Товариства.

Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі вигоди, не є віддаленою.

Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

12 ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення

фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження фінансової звітності Загальними зборами учасників Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Події після дати балансу, що вимагають коригування після звітного періоду, згідно бухгалтерських документів Товариства за період з 01.01.2025 по 15.05.2025 не встановлені.

13 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Розділ II.

РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Право користування орендованим активом	Всього
Первісна вартість					
31 грудня 2023 року	0	0	0	0	0
31 грудня 2024 року	0	0	0	0	0
Нарахований знос					
31 грудня 2023 року	0	0	0	0	0
31 грудня 2024 року	0	0	0	0	0
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2023 року	0	0	0	0	0
31 грудня 2024 року	0	0	0	0	0

Станом на 31.12.2024 року нематеріальні активи з правом користування орендованим активом відсутні.

Оформлені в заставу нематеріальні активи відсутні.

Нематеріальні активи, що тимчасово не використовуються, а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження нематеріальними активами відсутні.

2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2024 року

тис. грн

	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Інше	Всього
Первісна вартість				
31 грудня 2023 року	0	0	0	0
31 грудня 2024 року	0	88	0	88
Нарахований знос				
31 грудня 2023 року	0	0	0	0
31 грудня 2024 року	0	71	0	71
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2023 року	0	0	0	173
31 грудня 2024 року	0	17	0	17

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження відсутні. Оформлені в заставу основні засоби відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Переоцінка основних засобів протягом 2024 року не проводилася. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів, протягом звітних 2024 та 2023 років не відбувалось.

3. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	190	31
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0
Всього дебіторська заборгованість	190	41

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами у розмірі 10 тис. грн. є гарантійним платежем згідно договору про переказ коштів №Д0209 від 02.09.2024 з ТОВ «Фінансова компанія МБК».

4. Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2024 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

тис. грн.

Показник	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Готівка в касі	0	0
Рахунки в банках	7 046	4 987
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу	0	0
Всього грошові кошти	7 046	4 987

5. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнана у сумі заборгованості Товариства перед кредиторами на певну дату.

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги відображена Товариством у звітні Баланс станом на 31.12.2021 в розмірі 7 тис. грн. (погашена станом на дату затвердження фінансової звітності)

Показник	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0
Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги	0	0

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Поточні забезпечення	13	89
Інші поточні забезпечення	0	0
Разом поточна кредиторська заборгованість	13	89

Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 р. становлять 89 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги та інші господарчі операції.

6. Власний капітал

6.1. Статутний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. В звітному році зміни в статутному капіталі Товариства не було.

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований капітал складав 7 500 тис. грн. Учасники Товариства станом на 31.12.24 р. визначені наступним чином:

Структура капіталу	31.12.2024 р.	
	сума, грн.	Відс.
Фізична особа Яцик Валентина Олександрівна	7 500 000,00	100
Разом	7 500 000,00	100

На звітну дату статутний капітал сплачений в повному обсязі.

7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

7.1. Дохід від здійснення основної діяльності

Протягом 2024 року Товариство отримувало доходи від основного виду діяльності у розмірі 15 грн 60 коп.

В звітності цей дохід не відображається, так як нижче одиниці звітності (у тисячах гривень)

Показник	2023 рік	2024 рік
Чистий дохід від надання послуг (винагорода за переказ коштів)	0	0,0

7.2. Витрати за видами

Протягом 2024 року Товариством було визнано поточні витрати у загальному розмірі 2 267 тис. грн. Витрати товариства складаються з адміністративних витрат 2 267 тис. грн.

Показник	2024 р.	2023 р.
Собівартість реалізованих послуг:	0	0
Адміністративні витрати , у т.ч.:	2 267	0
Витрати на персонал:	1 470	0
Витрати на оплату праці	1 205	0
Витрати на соціальне забезпечення	265	0
Амортизаційні відрахування	71	0
Консультаційні, юридичні та інші послуги	268	0
Розрахунково-касове обслуговування	18	0
Витрати на матеріали, оплату послуг зв'язку та інформаційне забезпечення	18	0
Інші	422	0
Фінансові витрати	0	0
Разом витрат	2 267	0

Витрати, відображені у Звіті про фінансові результати, визнані внаслідок збільшення зобов'язань, здійснювалось в момент надходження активу, що призвело до зменшення власного капіталу Товариства.

8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

8.1. Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Всього надходжень від операційної діяльності		0	0

8.2. Витрати на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	648	0
Витрачання на оплату праці	3105	916	0
Відрахування на соціальні заходи	3110	251	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	226	0
Витрачання на оплату авансів	3135	10	0
Інші витрачання	3190	8	
Разом витрат		2 059	0

8.3. Надходження коштів у результаті фінансової діяльності

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2024 рік	2023 рік
Надходження власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0

8.4. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариства відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4 000	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на	4095	7 500	-	-	-	(277)	-	-	7 223

початок року									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 267)	-	-	(2 267)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	7 500	-	-	-	(2 544)	-	-	4 956

За 2024 рік Товариство отримало непокритий збиток у розмірі 2 267 тис. грн.

8.5. Інформація про операції з пов'язаними особами

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2023				2024		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському	0	95	21	0	373	82	0
Резерв відпусток провідному управлінському персоналу	0	7	0	7	30	0	37

8.6. Управління фінансовими ризиками

При використанні фінансових інструментів Компанія зазнає таких видів ризиків:

- системні ризики;
- фінансові (розрахункові) ризики;
- правові (юридичні) ризики;
- операційні ризики;
- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

У цій примітці представлена інформація щодо кожного із зазначених ризиків, яких зазнає Товариство, про цілі, політику та процедури оцінки та управління ризиками, а також управління капіталом Товариства.

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Політики управління ризиками розробляються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Товариства. Застосовуючи засоби навчання і стандарти та процедури управління, Товариство прагне створити таке впорядковане і конструктивне середовище контролю, в якому всі працівники розуміють свої ролі і обов'язки.

Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в апаратно-програмний комплекс (надалі – АПК) Товариства та/або ПС відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації і пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови ПС та/або адміністрування ПС з боку Платіжної організації та учасників ПС.

Для мінімізації системних ризиків здійснюються такі заходи:

- побудова інфраструктури Товариства, відкритої для подальшої її модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів;
- побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Товариства, доступу до ПС, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління

ризиками;

- організація і проведення випробувань компонентів АПК Товариства (в тому числі АПК ПС та учасників ПС) та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;

- використання засобів системи захисту інформації в процесинговому центрі (далі –ПЦ), інформаційних мережах, які визначені вимогами до системи захисту Правилами Товариства та окремим документами Платіжної організації, учасників та учасників ПС;

- організація та проведення постійного моніторингу (протоколювання основних подій, що виникають у системі та аудиту системи та її складових для аналізу та оцінки її основних показників);

- взаємодія з Платіжною організацією по оптимізації своєї організаційної структури та документів, що регламентують її діяльність та роботу Товариства, учасників та інших складових ПС, з метою оперативного проведення аналізу основних показників роботи системи кожного учасника та учасника ПС;

- використання Товариством сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів ПС.

Фінансові (розрахункові) ризики виникають у результаті не виконання однією із сторін своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків.

Для мінімізації фінансових ризиків здійснюються такі заходи:

- обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування відповідних лімітів щодо обмеження виконання фінансових операцій у відповідності з Правилами Товариства та законодавством України для забезпечення виконання контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом;

- обов'язкове виконання вимог Правил Товариства, статуту Товариства, інших нормативних документів, своїх, зобов'язань згідно з укладеними договорами, дотримання технології роботи та діючих інструкцій роботи з компонентами та складовими ПС;

- дотримання вимог законодавства України та Правил Товариства щодо виконання фінансових операцій та термінів перерахування коштів;

- ретельна перевірка Товариством фінансових показників та застосування поточного та/або періодичного моніторингу фінансового стану протягом роботи в системі.

Правові (юридичні) ризики виникають у результаті відсутності досконалого механізму вирішення конфліктних ситуацій (невідповідності нормативної бази Товариства законодавству України) і призводять до невирішених спорів між Компанією, учасниками та/або учасниками ПС.

Для мінімізації правових ризиків здійснюються такі заходи:

- постійний моніторинг Товариством змін до законодавства України та підтримання у актуальному, стані внутрішніх розпорядчих документів;

- неухильне виконання Товариством вимог нормативних документів ПС щодо оформлення договірних взаємовідносин у системі;

- аналіз Товариством спірних питань, які виникають у процесі взаємодії з ПС, щодо неактуальності нормативних документів ПС з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог;

- впровадження ефективного механізму вирішення спірних ситуацій.

Операційні ризики, які виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку Товариства та/або учасників ПС, а також у результаті виникнення стихійного лиха.

Для мінімізації операційних ризиків, які виникають у системі управління, здійснюються такі заходи:

- обов'язкове приведення у відповідність до вимог нормативної бази ПС своїх внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу;

- проведення навчання свого обслуговуючого персоналу та контроль за виконанням персоналом своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки;

- застосування Товариством надійних програмно-апаратних засобів свого АПК у відповідності до вимог ПС;

- резервування ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів;

- надання можливості для проведення Платіжною організацією перевірки процесингових

центрів та їх АПК перед початком їх роботи в ПС на відповідність вимогам ПС.

Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає Товариство.

Для мінімізації ринкових ризиків здійснюються такі заходи:

- розроблення та впровадження Товариством нових платіжних сервісів та фінансових послуг;

- проведення Товариством маркетингових заходів, направлених на розвиток бізнесу;

- поліпшення Товариством якості та доступності своїх послуг.

Кредитний ризик - ризик того, що учасник платіжної системи не зможе повністю виконати свої фінансові зобов'язання в цей час або в інший час у майбутньому. В цілях забезпечення своєчасного здійснення переказу грошей учасники платіжної системи можуть створювати резервний (страховий) фонд. Резервний (страховий) фонд створюється за рахунок грошей учасників, що перераховуються ними до даного фонд відповідно до умов договорів.

Ризик ліквідності - ризик того, що учасник платіжної системи не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але він зможе їх виконати в інший час у майбутньому. Ліквідними активами є кошти в ПНФП, на рахунках в банках, а також активи, що можуть бути (швидко проконвертовані в готівкові чи безготівкові кошти. Діяльність з переказу коштів піддається ризику ліквідності - ризику недостатності грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не може розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

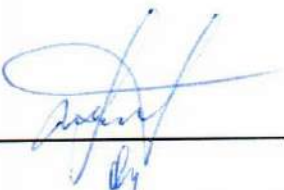
Межі відповідальності Товариства, інших учасників і учасників ПС та захист їх інтересів визначаються в договорах між ними, які повинні відповідати вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх Правил переказу коштів у національній валюті буз відкриття рахунків.

Судові процеси

Компанія не має судових справ і позовів станом на 31 грудня 2024 року .

Директор

Головний бухгалтер



Ігор ТАРАСЕНКО

Ольга КОНТОРЩИКОВА

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мавлені Івана, буд. 3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ГОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ГОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

оформлено, пронумеровано
51 (номером один) аркуш

Директор



Звідки: 10.11.