

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГЛІК ПЕЙ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Керівництву та учаснику ТОВ «ГЛІК ПЕЙ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛІК ПЕЙ» (надалі – Товариство), складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), а саме:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 рік;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіту про власний капітал за 2024 рік;
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2024 рік, що закінчився зазначеною датою.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюдненої на офіційному сайті Міністерства фінансів України, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА),

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на те у Примітці 2.1. «Принцип безперервності діяльності» до фінансової звітності за 2024 рік розкривають питання, щодо подій або умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації та вплив таких подій на діяльність Товариства.

Щодо впливу військової агресії РФ проти України. Станом на дату затвердження фінансової звітності, продовжують діяти бойові дії на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), ці події дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі. Центральний офіс Товариства не



знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Фінансова звітність містить належне розкриття щодо цього питання.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023р., було проведено ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР», яке 06 серпня 2024 р. висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Інша інформація складається з наступних звітів: звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на іншу інформацію та 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Товариство підготувало й подало Звітні дані Товариства за 2024 рік. У Звітних даних Товариства за 2024 рік, ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

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

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



ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менше, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ЩОДО ВІДСУТНОСТІ У ТОВАРИСТВА ПРОСТРОЧЕНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПО СПЛАТІ ПОДАТКІВ (НАЯВНІСТЬ/ВІДСУТНІСТЬ ПОДАТКОВОГО БОРГУ) ТА ЗБОРІВ, НЕСПЛАЧЕНИХ ШТРАФНИХ САНКЦІЙ ЗА ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

У Товариства станом на 31.12.2024 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства.



ЩОДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ ТОВАРИСТВА, ЯКІ БУЛО ВСТАНОВЛЕНО АУДИТОРОМ В ПРОЦЕСІ ВИКОНАННЯ ПРОЦЕДУР АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- юридичні/фізичні особи, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 8 «Розкриття інформації про пов'язані сторони та операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року. У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою. Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31.12.2024 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

ЩОДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ ТА ОБСЯГ НЕПЕРЕДБАЧЕНИХ АКТИВІВ ТА/АБО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЙМОВІРНІСТЬ ВИЗНАННЯ ЯКИХ НА БАЛАНСІ Є ДОСТАТНЬО ВИСОКОЮ

В Товаристві станом на 31.12.2024 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

ЩОДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру власного капіталу.

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Сайт: <http://standart-audit.com/>

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності під №1259.

Телефон: +38 (050) 383 57 13.



ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

- Дата та номер договору: Договір № 1780 від 24.03.2025.
- Дата початку проведення аудиту – 24 березня 2025 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 29 травня 2025 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Стоян Олена Валеріївна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 101456.

Ключовий партнер з завдання,
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»



Стоян Олена Валеріївна

АДРЕСА АУДИТОРА: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 29 травня 2025 року.

Підприємство **ТОВ "ГЛІК ПЕЙ"**
Територія **Шевченківський район м. Києва**
Організаційно-правава форма господарювання **Товариство з обмеженою**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім с/г)**
Середня кількість працівників² **1**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ¹
за КОПФ
за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
43596182		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

Адреса, телефон **вулиця Богдана Хмельницького, буд. 55, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ**
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 "У" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

У

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2024 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	6	4	табл.7.1
первісна вартість	1001	6	4	
накопичена амортизація	1002	0	0	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	0	0	
первісна вартість	1011	1	1	табл.7.2
знос	1012	1	1	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	6	4	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	
Виробничі запаси	1101	0	0	
Незавершене виробництво	1102	0	0	
Готова продукція	1103	0	0	
Товари	1104	0	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	0	
Депозити перестрахування	1115	0	0	
Векселі одержані	1120	0	0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	0	0	
з бюджетом	1135	0	0	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	677	1 694	табл.6.1.; 6.2.;7.4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 291	12 742	табл.6.1.; 6.2.;7.4
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	820	табл.6.1.; 6.2.
Готівка	1166	0	0	
Рахунки в банках	1167	0	820	табл.6.1.; 6.2.;7.3
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	
резервах незароблених премій	1183	0	0	
інших страхових резервах	1184	0	0	
Інші оборотні активи	1190	0	0	
Усього за розділом II	1195	5 968	15 256	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	
Баланс	1300	5 974	15 260	

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	15 152	табл. 7.5
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	
Капітал у дооцінках	1405	0	0	
Додатковий капітал	1410	0	0	
Емісійний дохід	1411	0	0	
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	
Резервний капітал	1415	0	0	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	103	20	
Неоплачений капітал	1425	0	0	
Вилучений капітал	1430	0	0	
Інші резерви	1435	0	0	
Усього за розділом I	1496	5 153	15 172	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	
Цільове фінансування	1525	0	0	
Благодійна допомога	1526	0	0	
Страхові резерви	1530	0	0	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	
резерв незароблених премій	1533	0	0	
інші страхові резерви	1534	0	0	
Інвестиційні контракти	1535	0	0	
Призовий фонд	1540	0	0	
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	
Усього за розділом II	1595	0	0	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	
Векселі видані	1605	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	
товари, роботи, послуги	1615	730	78	табл. 6.1.; 6.2.; 7.6
розрахунками з бюджетом	1620	8	10	табл. 6.1.; 6.2.; 7.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	10	табл. 6.1.; 6.2.; 7.6
розрахунками зі страхування	1625	0	0	
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0	
Поточні забезпечення	1660	0	0	
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	83	0	
Усього за розділом III	1695	821	88	табл. 6.1.; 6.2.
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	
Баланс	1900	6 974	15 260	

Керівник



реков Валентин Анатолійович

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВ "ГЛІК ПЕЙ"
(найменування)Дата (рік, місяць, день)
ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43596182		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()	
Валовий:				
прибуток	2090	0	0	
збиток	2095	()	()	
Інші операційні доходи	2120	342	0,00	табл.7.7.
Адміністративні витрати	2130	(1 048)	(763)	табл.7.7.
Витрати на збут	2150	()	()	
Інші операційні витрати	2180	(494)	()	табл.7.7.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	0	0	
збиток	2195	(1 200)	(763)	
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	
Інші фінансові доходи	2220	1258	809	табл.7.7.
Інші доходи	2240	0	0	
Фінансові витрати	2250	(2)	(1)	табл.7.7.
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()	
Інші витрати	2270	()	()	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	56	45	
збиток	2295	()	()	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-10	-8	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	46	37	
збиток	2355	()	()	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0	
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	
Інший сукупний дохід	2445	0	0	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	46	37	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	0	0	
Витрати на оплату праці	2505	160	205	
Відрахування на соціальні заходи	2510	35	45	
Амортизація	2515	0	0	
Інші операційні витрати	2520	1 347	513	
Разом	2550	1 542	763	

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	0	0	
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00	0,00	
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00	0,00	
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00	

Керівник

Греков Валентин Анатолійович

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВ "ГЛІК ПЕЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

43596182

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0	
Повернення податків і зборів	3005	0	0	
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0	
Цільового фінансування	3010	0	0	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0	
Надходження від повернення авансів	3020	0	16	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0	
Надходження від операційної оренди	3040	0	0	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0	
Надходження від страхових премій	3050	0	0	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0	
Інші надходження	3095	9591	605	табл. 7.9.
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1477)	(344)	табл. 7.10.
Праці	3105	(128)	(176)	табл. 7.10.
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35)	(48)	табл. 7.10.
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40)	(47)	табл. 7.10.
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(5)	табл. 7.10.
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(32)	(42)	табл. 7.10.
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7800)	(0)	табл. 7.10.
Інші витрачання	3190	(9424)	(8)	табл. 7.10.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-9313	-2	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:			0	
фінансових інвестицій	3200	0	0	
необоротних активів	3205	0	0	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	0	0	
дивідендів	3220	0	0	
Надходження від деривативів	3225	0	0	
Надходження від погашення позик	3230	0	0	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	0	0	

Інші надходження	3250	0	0	
Витрачання на придбання:			0	
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)	
необоротних активів	3260	(0)	(0)	
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)	
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0)	(0)	
Інші платежі	3290	(0)	(0)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:			0	
Власного капіталу	3300	9972	0	табл. 7.11.
Отримання позик	3305	0	0	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0	
Інші надходження	3340	0	0	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)	
Погашення позик	3350	83	0	табл. 7.11.
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)	
Інші платежі	3390	(0)	(0)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9889	0	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	576	-2	
Залишок коштів на початок року	3405	0	2	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	244	0	
Залишок коштів на кінець року	3415	820	0	

Керівник

Головний бухгалтер



Греков Валентин Анатолійович

Підприємство

0

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43596182

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Заре- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилу- чений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	5050	0	0	0	103	0	0	5153	табл.7.5.
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок року	4095	5050	0	0	0	103	0	0	5153	табл.7.5.
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	46	0	0	46	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	10102	0	0	0	0	-10102	0	0	табл.7.5.
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	10102	0	10102	табл.7.5.
Видучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	
Видучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-129	0	0	-129	

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	
Разом змін у капіталі	4295	10102	0	0	0	-83	0	0	10019
Залишок на кінець року	4300	15152	0	0	20	0	0	15172	табл.7.5.

Керівник

Головний бухгалтер

Греков Валентин Анатолійович



Підприємство **ТОВ "ГЛІК ПЕЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43596182		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

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	5 050	-	-	-	66	-	-	5 116
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	66	-	-	5 116
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	37	-	-	37
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	-	-	-	-	37	-	-	37
Залишок на кінець року	4300	5 050				103	-	-	5 153

Керівник

Головний бухгалтер

Владислав
Валерійович

Завада Владислав Валерійович



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГЛІК ПЕЙ»**

Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛІК ПЕЙ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих аспектів та відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена «20» лютого 2025 року від імені Товариства

Директор

Головний бухгалтер
(особа відповідальна
за ведення бухгалтерського
обліку ТОВ «ЛІГАЛ ФІНАНС»)



Греков В.А.


Бекман І.Ф.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛІК ПЕЙ»,

скорочена назва **ТОВ «ГЛІК ПЕЙ»**,

надалі Товариство зареєстроване 16 квітня 2020 р. Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві у формі товариства з обмеженою відповідальністю Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 074 102 0000 091008.

Код ЄДРПОУ: 43596182

Юридична адреса: 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, буд. 55

Фактична адреса 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, буд. 55

З моменту реєстрації Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД:

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

Інші види діяльності Товариства за КВЕД:

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 151 646,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів сто п'ятдесят одна тисяча шістсот сорок шість грн. 00 коп.).

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в травні 2020 року та в 2024 році відбулося збільшення статутного капіталу.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ГЛІК ПЕЙ» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Фізична особа – Громадянин Чеської Республіки Петр Агулар (2815823215)	15 151 646,00	100,00
Всього	15 151 646,00	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року - 1 особа.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, відповідно, звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Фінансова компанія має власний веб-сайт, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

З моменту реєстрації санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

Органи управління товариством:

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

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

Двадцять років 21 століття принесли світовій економіці та економіці України нові виклики, масштаби та впливи яких будуть відчуватися ще протягом багатьох років. Пандемія COVID-19 та надто збройна агресія проти України, яку розв'язала російська федерація призвела до рекордних збитків і втрат для економіки України. Падіння реального ВВП в Україні є більш глибоким, ніж у більшості країн, які мали досвід збройних конфліктів. Економіка України в 2022 році скоротилася на 28,8 %. Після падіння 2022 року, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року зростання ВВП склало всього 2,9% рік до року — менше за очікування. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році, а у IV кварталі ВВП взагалі скоротився на 0,1% порівняно з IV кварталом 2023 року.

Інфляція в Україні за підсумками 2022 року становила 26,6% у річному вимірі. Впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися до 10,7 %: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак трудових ресурсів, літню посуху 2024 року. Ураховуючи масштаб війни, такий рівень зростання споживчих цін є доволі помірним. Висока інфляція в Україні обумовлюється передусім наслідками війни, у тому числі зростанням витрат бізнесу на енергоносії, доставку сировини і готових товарів, ремонти після пошкоджень тощо.

У той же час Україні вдалося утримати макрофінансову стабільність і залучити значні обсяги міжнародної допомоги, що позитивно впливатиме на перспективи поствоєнного відновлення.

Облікова ставка НБУ в 2024 році знаходилася в діапазоні від 13% до 15 % та свідчить про контрольованість процесів в економіці та фінансах, приборкання інфляції та поступове поліпшення інших макрофінансових показників. Це разом зі зниженням інфляції та зменшенням ризиків сприятиме здешевленню кредитів і швидшому відновленню економіки після Перемоги.

У 2024 році сектор надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) продемонстрував ознаки поступового відновлення. Згідно з даними Національного банку України, обсяг активів фінансових компаній зріс на 7,7% у IV кварталі 2024 року. Водночас спостерігалось скорочення кількості зареєстрованих фінансових компаній – з 559 у 2023 році до 479 у 2024 році, що може свідчити про консолідацію ринку та посилення регуляторних вимог. У загальному розрізі великі та середні підприємства в Україні у 2024 році задекларували позитивний фінансовий результат до оподаткування у розмірі 947,3 млрд грн, що на 22% більше порівняно з 2023 роком. Ці показники підтверджують, що попри вплив воєнного стану та макроекономічну нестабільність, діяльність у сфері фінансових послуг залишається стійкою до викликів та має потенціал до подальшого відновлення.

2.1. Принцип безперервності діяльності

Незважаючи на складну економічну ситуацію в країні, Товариство в 2024. продовжувало функціонувати в нормальному режимі. Дохід Товариства зріс у порівнянні з 2023 р, кредиторська заборгованість значно зменшилась, структура витрат не змінилась.

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

результати Компанії в майбутньому в основному залежать від подальшого розвитку подій у військовій сфері, так і загального стану економіки держави, доходів населення та кредитоспроможності позичальників, загального рівня інфляції та безробіття.

Керівництво Товариства визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2024 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 р. та результати діяльності за 12 місяців 2024 р, не підпадають коригуванню на вплив подій, пов'язаних зі збройною агресією РФ та відсутній фактор впливу на безперервність діяльності.

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

3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Твердження про відповідність:

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився на 31 грудня 2024 року, було складено відповідно до Міжнародних стандартів 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 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Вона включає всю інформацію, яка вимагається для повного комплексу фінансової звітності згідно МСФЗ та окремі пояснювальні примітки виключно з метою пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та показниках діяльності Товариства, які відбулися у звітному році.

3.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «ГЛІК ПЕЙ» у разі застосування протягом 2024 р.

Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти та зміни до них з початку обов'язкового застосування. Дostroково не застосовує.

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;

1 січня 2022 року:

– Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”;

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року:

– МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

01 січня 2024 року:

- Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"
- Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

01 січня 2025 року:

- Зміни до IAS 21 – «Вплив змін валютних курсів»

Зміни, що набувають чинності після 2025 року:

- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти" (IFRS 9)
- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (IFRS 7)
- IFRS 18 – Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності
- IFRS 19 – Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації
- Третє видання МСФЗ для малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП)

Опис даних змін та їх вплив на дану фінансову звітність наведено далі по тексту.

МСБО (IAS) 16 "Основні засоби"

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Доповнення в МСБО 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

МСФЗ 9 (IFRS) "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

Також МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини** (п. 3.3.2 МСФЗ 9).

З 1 січня 2023 року набули чинності зміни до наступних стандартів:

1. МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (зі змінами, опублікованими у 2020 – 2021 роках)

Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку остаточно презентувала вузько спрямовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", на необхідність яких вказували укладачі звітності, що готувалися до першого застосування нового стандарту з обліку договорів страхування.

2. Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові".

3. Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості".

4. Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – "Визначення облікових оцінок".

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" (зміни до IAS 21).

Зміни уточнюють, як відбувається оцінка обмінності валюти та визначається спотовий курс, коли обмінність відсутня. Якщо валюта не є обмінною, компанія повинна оцінити спотовий курс, який відображає курс, за яким відбулася б впорядкована обмінна операція на дату оцінки між учасниками ринку за поточних економічних умов. Також передбачено додаткові розкриття щодо впливу не обмінної валюти на фінансову звітність компанії.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти" (IFRS 9) та **МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"** (IFRS 7)

Зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи ті, що мають ознаки, пов'язані з ESG (екологічними, соціальними та управлінськими факторами), а також впроваджують нові вимоги до розкриття інформації.

Зміни набувають чинності з 1 січня 2026 року.

IFRS 18 – Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності.

Цей новий стандарт замінює IAS 1 та вводить нові категорії та підсумки у звіті про прибутки та збитки, а також вимагає розкриття показників ефективності, визначених управлінським персоналом. Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року.

IFRS 19 – Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації.

Цей стандарт дозволяє дочірнім компаніям без публічної підзвітності застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, зберігаючи при цьому вимоги до визнання, оцінки та подання згідно з іншими стандартами МСФЗ.

Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року.

Третє видання МСФЗ для малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП)

Очікується, що третє видання МСФЗ для МСП буде опубліковане в лютому 2025 року. Основні зміни включають оновлення розділу 23 "Дохід", який буде базуватися на принципах IFRS 15, з урахуванням спрощень для МСП.

Нові стандарти та поправки наразі не вплинули на фінансову звітність компанії, але можливо будуть впливати у майбутньому у разі наявності операцій, облік яких вони регламентують. Керівництво наразі знаходиться в стадії аналізу та оцінки впливу нових стандартів та поправок на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством достроково не застосовувались.

3.3. Основа подання інформації

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі та дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю. Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

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

До поточних включаються грошові кошти, дебіторська заборгованість (в тому числі за нарахованими відсотками), кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, інвестиції в асоційовані підприємства, активи з права оренди, відстрочені податкові активи та зобов'язання, капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові зобов'язання та забезпечення.

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

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

Зміни внесені до МСФЗ, які прийняті, і набули чинності з 01 січня 2024 року застосовуються при складанні фінансової звітності за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року. Зміни до МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності в 2024 році не застосовуються при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Валютою фінансової звітності є гривня. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень, з округленням до цілого числа.

3.4. Інші розкриття, що вимагаються.

В фінансовій звітності станом на 31.12.2024 р. у Товариства:

- відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом;
- відсутні операції з випуску, викупу і погашенню боргових і пайових цінних паперів;
- відсутні операції зі сплати дивідендів (сукупна сума та/або в розрахунку на акцію) як за звичайними так і за іншими акціями;
- не відбувались зміни у структурі Товариства за звітний період, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності;
- відсутні події після звітного періоду які не відображені в звітній фінансовій звітності.

3.5. Припущення щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає отримання доходу і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність. Станом на 31 грудня 2024 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами. Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме

доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Склад звітності: «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, «Звіт про фінансові результати» за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, «Звіт про власний капітал» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Основні засоби

Товариство визнає основними засобами матеріальні об'єкти, вартість яких перевищує 6 тис. грн. та які утримуються з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій з очікуваним строком експлуатації понад рік. Згідно змін до Податкового кодексу України з 23 травня 2020 року вартісний поріг для віднесення матеріальних активів до основних засобів збільшено до 20 тис. грн. Це стосується нових основних засобів. Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується із застосування прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів до їх ліквідаційної вартості протягом терміну їх корисного використання. Розрахункові терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Будинки та споруди	20 - 50 років
Виробниче обладнання	8- 20 років
Транспортні засоби	4-8 років
Офісна техніка	2-10 років
Меблі та приладдя	4-10 років

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 7 – 50 %
меблі	- 20 – 33 %.
інші	- 14 – 50 %

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Малоцінні Необоротні Матеріальні Активи.

Товариство використовує модель обліку малоцінних необоротних матеріальних активів у подальшому МНМА за собівартістю, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких до 20 000 гривень, при якій при введенні в експлуатацію на витрати поточного періоду відноситься 100% відсотків вартості об'єктів .

4.4. Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

4.5. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариство відносить витрати на придбання програмного забезпечення та ліцензій на здійснення професійної діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату , що настає раніше : або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми (ліцензії на використання)	1-5 років
Ліцензії	1-10 років

Зміна оцінки строку корисного використання здійснюється на перспективній основі.

Очікувані терміни корисного використання та методу нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітної року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

4.6. Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство розглядає наявність ознак зменшення корисності активів. За наявності будь-яких ознак Товариство згідно МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Товариство здійснює аналіз балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів та їх вартості відшкодування. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби. Якщо сума очікуваного відшкодування активу менша його балансової вартості, Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах сторнується, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визнання 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.

4.7. Оренда

Облік операцій з операційної оренди основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є угода орендою (містить ознаки оренди), базується на аналізі змісту угоди. Договір у цілому (його окремі компоненти) вважаються договором оренди, якщо за ним передають право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. Товариство-орендар визнає орендні платежі щодо такої оренди як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

У випадку, якщо Договір оренди є довгостроковим, тому у відповідності до МСФЗ 16 визнається актив з права користування орендою та відповідне зобов'язання за орендою (довгострокове та поточне). Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки відсотка, що передбачена в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує ставку за кредитами на основі даних про вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Відсотки по зобов'язанням з оренди визнаються у фінансових витратах, амортизація активу з права користування належить до складу адміністративних витрат. Активи з права користування у Звіті про фінансовий стан відображаються як окрема категорія необоротних активів.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням з метою врахування будь-якої переоцінки орендного

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється наступним чином: збільшення на балансової вартості на суму нарахованого відсотка за орендним зобов'язанням; зменшення балансової вартості на здійснені орендні платежі; переоцінка балансової вартості у випадку переоцінки або модифікації оренди, або у випадку перегляду по суті фіксовані орендні платежі.

Відсотки за орендним зобов'язанням та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, визнаються у прибутку чи збитку відповідного періоду.

Переоцінка орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права використання. Однак, якщо балансова вартість активу з правом використання зменшилася до нуля і спостерігається подальше зменшення оцінки орендного зобов'язання, то орендар визнає будь-яку решту суми переоцінки у прибутку або збитку. Переоцінка орендного зобов'язання здійснюється із застосуванням переглянутої ставки дисконту у випадку зміни строку оренди.

4.8. Доходи та витрати

Доходи від основної діяльності виникають в процесі звичайної цільності Товариства, включають винагороди (дохід від надання послуг) та відсотки

Доходи відображаються бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в тому періоді, в якому послуги були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими послугами ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких послуг. Дохід від надання коштів у позику у вигляді нарахованих відсотків відображається за методом нарахування незалежно від факту отримання.

Дохід у вигляді відсотків від використання грошових коштів підприємства визнається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка в періоді їх нарахування.

Інші доходи є іншими статтями, які відповідають визначенню доходу, та можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Вони являють собою збільшення економічних вигід і за своєю природою не є відмінними від доходів від основної діяльності.

Дохід визнається отриманим, коли має місце збільшення економічних вигід у формі приросту активу (або зменшення зобов'язання), та коли величина такого приросту може бути визначена з високим ступенем надійності.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням приросту активів (або зменшенням зобов'язань). Прикладами можуть бути: чисте збільшення активів, яке відбувається в результаті надання послуг або зменшення зобов'язань в результаті відмови від права боргу.

Визнання доходів обмежується тільки тими, які можуть бути надійно виміряні та характеризуються достатнім ступенем визначеності.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;

- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- (і) первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання; або
- (іі) припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

Під витратами звичайної діяльності розуміються збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства. Витрати як правило приймають форму відтоку або зменшення активів, таких як грошові кошти або їх еквіваленти, запаси, основні засоби, нематеріальні активи, тощо.

Інші витрати та збитки є іншими статтями, які відповідають визначенню витрат і можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності Товариства. Інші витрати та збитки являють собою зменшення економічних вигід, і цьому за своєю природою не є відмінними від інших витрат.

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

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

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

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

4.9. Умовні зобов'язання та активи.

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

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.10.1. Забезпечення

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

4.10.2. Виплати працівникам

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

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування працедавцем таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

4.11. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

4.12. Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів здійснюється відповідно до МСФЗ 9. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання 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;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю, на основі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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 справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю (яка, як правило дорівнює ціні операції, тобто є справедливою вартістю сплаченого чи отриманого відшкодування) плюс витрати за угодою, прямо зв'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід, якщо він 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 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.

Позики отримані та інші залучені кошти при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю.

Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється лише за наявності юридично закріпленого права взаємного заліку та намірів реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

Враховуючи класифікацію фінансових активів згідно МСФЗ 9, що використовується Товариством,

розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

4.12.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, векселі. Після первісного визнання таких активів товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за

амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму та таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги з настанням їх терміну погашення;

позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;

будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в

разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;

банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використання критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного строку дії фінансового активу. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовану та підтверджену інформацію, яку можливо отримати без надмірних витрат або зусиль.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів:

Етап 1. Низький кредитний ризик:

- Боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;
- надання боржнику відстрочення погашення боргу;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

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

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на звітний день з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язання) за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних

витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожен звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

Очікувані кредитні збитки, пов'язані з торговою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина витрат на збут в звіті про фінансові результати, а очікувані кредитні збитки, пов'язані з іншою дебіторською заборгованістю, відображаються як частина інших операційних витрат.

4.13. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

4.14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті (іншій ніж національна валюта України).

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення Національним банком України в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття Національним банком України рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності

ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється та їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Перерахунок іноземних валют

фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

4.15. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпорتنі мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Собівартість реалізації обраховується за методом середньозваженої вартості списання.

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в угоді, застосовується середньо ринкова процента кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівняно зі звичайними умовами є несуттєвим.

4.17. Інвестиції

Інвестиції, які не можуть бути класифіковані, як інвестиції в спільні та дочірні підприємства, первісно обліковуються за методом участі в капіталі: спочатку визнаються за собівартістю, а потім коригуються відповідно до зміни частки інвестора її чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Всі фінансові інвестиції переглядаються на зменшення корисності.

4.18. Зобов'язання

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 у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариства може оцінювати за номінальною вартістю, тільки якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.19.Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до Податкового кодексу України. Товариство є малим суб'єктом господарювання з річним звітним періодом, не визнає податкових різниць та, відповідно, відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Таким чином витрати з податку на прибуток товариства є витратами з поточного податку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки на прибуток 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.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано.

Протягом 2024 року Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 18%.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком:

1. ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; та
2. щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані підприємства та частки в спільні підприємства, у випадку, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці та існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуацій:

-коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операції не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); та

-щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожну річну дату складання фінансової звітності Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожну річну дату фінансової звітності й визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи, які відносяться до об'єктів, які визнаються у капіталі, визнаються у капіталі, а не у звіті про сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

4.20.Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує ймовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Товариства здійснює оцінки та

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

5.1. 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 і достовірною подавала інформацію про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображала економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; була неупередженою та повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством у звітному періоді не здійснювались.

5.2. Величина суттєвості

Поріг суттєвості для статей активів, зобов'язань та капіталу складає 1% від вартості відповідних статей активів, зобов'язань та капіталу

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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:

- 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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

5.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- 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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

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

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для боржника (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, боржник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність боржника виконувати зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариство або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом з низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а, отже, чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариство щодо кредитних збитків.

5.7. 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 зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- 1) вартості грошей у часі;
- 2) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- 3) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство з метою оцінки амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань ставкою дисконтування визнає вартість строкових депозитів або запозичень за даними статистичної звітності банків України, в окремих випадках, враховуючи специфіку фінансового інструменту може використовуватись облікова ставка НБУ або інші дані щодо ставки аналогічних запозичень на дату визнання. Інформація, що використана для визначення вартості строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України може бути одержана за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

5.8. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність

на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2024 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як військовий стан та бойові дії, вплив яких та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

Тривалість та вплив вищезазначених обставин на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевід між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дискontованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Станом на 31.12.2024 р.:

Таблиця 6.1

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-		5968	14436	5968	14436

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	820	-	-	-	820
Кредиторська заборгованість за позиками	-	-	-	-	83	-	83	-
Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	738	88	738	88

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2024 р. тис. грн.

Таблиця 6.2.

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	820	-	820
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5968	14436	5968	14436
Кредиторська заборгованість за позиками	83	-	83	-
Інша кредиторська заборгованість	738	88	738	88

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом періоду, що закінчилися 31 грудня 2024 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

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

7. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та попередній рік наведено далі:

Таблиця 7.1.

Показники	Ліцензії	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	6	6
Надійшло за 2023 рік	-	-
Вибуло за 2023 рік	-	-

Балансова вартість на 31.12.2023 р.	6	6
Надійшло за 2024 рік	-	-
Вибуло за 2024 рік	2	2
Балансова вартість на 31.12.2024	4	4

7.2. Основні засоби

У складі основних засобів товариство обліковує малоцінні необоротні матеріальні активи. Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та попередній рік наведено далі:

Таблиця 7.2.

Показники	МНМА	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	1	1
Надійшло за 2023 рік	-	-
Вибуло за 2023 рік	-	-
Амортизація на 31.12.2023р.	1	1
Балансова вартість на 31.12.2023	1	1
Надійшло за 2024 рік	-	-
Вибуло за 2024 рік	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	1	1

7.3. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності. У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією непридатними для господарської діяльності Товариства чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO”(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

В господарській діяльності Товариство використовує матеріальні цінності у вигляді канцелярського приладдя та матеріалів, які забезпечують роботу офісу.

Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2024 р. запаси на балансі Товариства відсутні.

7.4. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі інших підприємств

Станом на звітну дату 31.12.2024 року у Звіті про фінансовий стан фінансові інвестиції за методом участі в капіталі відсутні.

7.5. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошові кошти Товариства на кінець періоду представлені коштами на поточних рахунках в

національній валюті в АТ «КОМІНБАНК», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148.

Товариство не має еквівалентів грошових коштів.

Таблиця 7.3.

Показники	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Рахунки в банках в національній валюті	-	820
Всього	-	820

Обмеження права Товариства на користування грошовими протягом 2024 року відсутні.

7.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за факторинговими операціями, дебіторської заборгованості за виданими позиками та з дебіторської заборгованості за нарахованими доходами.

Окремі показники дебіторської заборгованості. (тис. грн)

Таблиця 7.4.

Показник	Код рядка звіту	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	677	1694
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	1155	5250	12742

В рядку 1155 відображена дебіторська заборгованість за наданими Товариством позиками, погашення яких очікується протягом 365 днів.

Вищезазначена дебіторська заборгованість відображена в сумі теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, виходячи з очікуваних строків погашення за вирахуванням збитків від знецінення, розрахунок резерву очікуваних збитків під знецінення цієї заборгованості визначив, що його розмір нижче встановленої Товариством межі суттєвості, тому не підлягає відображенню у фінансовій звітності.

В рядку 1040 відображена дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих, але не сплачених доходів (відсотки за користування позикою), які видані Позичальникам – юридичним особам з терміном погашення до 12 місяців після дати балансу. Відсотки нараховуються за фіксованою ставкою.

7.7. Капітал

Станом на 01.01.2024 року та станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу визначався Статутом Товариства та відповідає розміру, що відображений в бухгалтерському обліку

та фінансовій звітності Товариства.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ГЛІК ПЕЙ» на звітну дату 31.12.2024 року:

Таблиця 7.5.

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн. на 01.01.2024 р.	Додатковий вклад до СК в 2024 р.	Частка в статутному капіталі, грн. на 31.12.2024 р.	Частка в статутному капіталі, %
Фізична особа – Громадянин Чеської Республіки Петр Агулар (2815823215)	5 050 000,00	10 101 646,00	15 151 646,00	100,00
Всього	5 050 000,00	10 101 646,00	15 151 646,00	100

30 травня 2024 р. єдиним учасником Товариства Петром Агуларом прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом внесення додаткового вкладу в розмірі 230 000,00 євро / 10 101 646,00 грн. за курсом НБУ на дату цього рішення – 43,9202 грн/Євро).

28 червня 2024 р. єдиним учасником Товариства Петром Агуларом був здійснений додатковий вклад до статутного капіталу в розмірі 230 000,00 євро шляхом зарахування грошових коштів на рахунок Товариства в АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2024 р. розмір нерозподіленого прибутку складає 20 тис. грн. Діяльність Товариства протягом 2023-2024 року була прибутковою. Зменшення нерозподіленого прибутку з 103 тис. грн. на 01.01.2024 р. до 20 тис. грн. на 31.12.2024 р. відбулося через від'ємні курсові різниці (130 тис. грн.) від перерахунку зобов'язань учасника Товариства при внесенні додаткового вкладу в євро до статутного капіталу.

Враховуючи поточну ситуацію, та прибуткову роботу Товариства у кризових 2023-2024 роках, Товариство має достатні ресурси для продовження діяльності на безперервній основі.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом збільшення статутного капіталу.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума власного капіталу не менше 15 000 тис. грн., Товариство дотримувалося зовнішніх вимог до капіталу протягом 2024 року.

7.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Структура кредиторської заборгованості Товариства на звітну дату представлена в таблиці

Таблиця 7.6.

Показник	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 року

Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги	730	78
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та соціальним страхуванням	8	10
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	83	-

Кредиторська заборгованість з розрахунків по заборгованості за товари та послуги це поточна заборгованість перед постачальниками, яку Товариство планує погасити її протягом 3-6 місяців з дати балансу.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток за 2024 р.) – поточна, яку Товариство планує погасити її протягом 2 місяців з дати балансу.

У звіті про фінансовий стан на 31.12.2024 року вказана заборгованість відображена за справедливою вартістю, що дорівнює балансовій вартості погашення, оскільки розрахований за первісною ставкою дисконтування вплив виявився несуттєвим.

7.9. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток відображають суму поточного податку, визначеного відповідно до Податкового Кодексу України. Товариство не визнає відстрочених податкових активів чи зобов'язань. Застосована ставка податку на прибуток – 18%. Величина податку на прибуток за 2024 р. – 10 тис. грн.

7.10. Доходи та витрати

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування.

Окремі показники доходів та витрат. (тис. грн)

Таблиця 7.7.

Показник	2023 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції	-	-
Інші фінансові доходи	809	1258
Інші операційні доходи	-	342
Адміністративні витрати	763	1048

Витрати на збут	-	-
Фінансові витрати	1	2
Інші операційні витрати	-	494

7.10.1. Операційні доходи та витрати.

Основним доходом від операційної діяльності Товариства є доходи у вигляді нарахованих відсотків за користування позиками, наданими Позичальникам- юридичним особам – 1258 тис. грн. Іншим джерелом доходів є дохід від операційних курсових різниць – 337 тис. грн., доходів від операцій з продажу валюти – 5 тис. грн. За звітний період Товариство отримало 1600 тис. грн (809 тис. грн. за 2023 рік) доходу.

7.10.2. Суттєві статі витрат що відображені у складі адміністративних витрат – 1048 тис. грн. (763 тис. грн. у 2023 році) наведено в таблиці:

Окремі види адміністративних витрат. (тис. грн)

Таблиця 7.8.

№ з/п	Вид витрат	2024 рік	2023 рік
1	Консультаційні інформаційні послуги	28	15
2	Заробітна плата	160	205
3	Утримання основних засобів		
4	Юридичні послуги	581	393
5	Аудиторські та бухгалтерські послуги	212	92
6	Оренда приміщення офісу	3	5
7	Відрахування на соціальні заходи	35	45
9	Поштові послуги	2	-
11	Розрахункове обслуговування банками	27	8

7.11. Рух грошових коштів.

7.11.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Таблиця 7.9.

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від операційної діяльності	9591	621
в тому числі:		
Надходження коштів від повернення авансів	-	16
Надходження коштів від боржників за договорами позики	207	281
Надходження коштів від боржників за договорами факторингу	-	324
Надходження коштів від операцій з продажу валюти	9384	-

7.11.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Таблиця 7.10.

Стаття руху ГК	2024	2023
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т. ч.	1477	344
Витрачання на юридичні послуги/правова допомога	1232	229
Витрачання на аудиторські/бухгалтерські послуги	212	95
Витрачання за користування офісним приміщенням/поштові витрати	5	5
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями	28	15

Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т. ч.	195	266
заробітна плата працівників	128	176
ЄСВ із заробітної плати	35	48
Інші податки від заробітної плати	32	42
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т. ч.	17244	8
Витрачання на надання позик	7800	-
Витрачання коштів на операції з продажу валюти	9423	-
Послуги банку (РКО, комісії за операціями з продажу валюти)	21	8
Інші виплати грошових коштів за господарськими операціями		
Податки на прибуток сплачені (повернені)	8	5

7.11.3. Грошові потоки від / для фінансової діяльності

Таблиця 7.11.

Стаття руху ГК	2024	2023
Находження від власного капіталу	9972	-
Погашення запозичень	83	-

7.12. Розкриття інформації про договір поруки

На виконання зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю ТВК «ФІНАНС ЕКСПЕРТ» (Боржник), Товариством укладений Договір поруки № 08/08/2023-01 від 08.08.2023р. з Карташовою Тамарою Василівною (Поручитель), яка поручається за повернення повної суми позики – 5 250 000,00 грн. та зобов'язується у разі порушення Боржником зобов'язань за договором самостійно виконати зазначений обов'язок Боржника перед Товариством. Зобов'язання Товариства за договором поруки відсутні. Існує ймовірність ризику для Товариства у разі невиконання зобов'язань позичальником і поручителем.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНИ СТОРОНИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

1) Пов'язаними особами Товариства в 2024 році є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1	Греков Валентин Анатолійович (2786711075)	Україна	Директор (з 25.07.2024 р.)	
2	Завада Владислав Валерійович (3589000455)	Україна	Директор (по 24.07.2024 р.)	
3	Петр Агулар (2815823215)	Чеська Республіка	Учасник	

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2023 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 12 місяців 2024 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Греков Валентин Анатолійович (2786711075)	62	42	Нарахування зарплати працівникам організації	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор - Завада Владислав Валерійович (3589000455)	123	110	Нарахування зарплати працівникам організації	Заробітна плата та відповідні нарахування

3) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

	Сальдо на 01.01.2024 року		Сальдо на 31.12.2024 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Греков Валентин Анатолійович (2786711075)	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор - Завада Владислав Валерійович (3589000455)	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Станом на 31.12.2024 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

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

Інших пов'язаних осіб та операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному періоді Товариство не здійснювало.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1. Судові позови

У звітному періоді Товариство не мало судових справ та не виступало позивачем чи відповідачем.

8.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення,

засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Підприємства, ймовірно, що Товариство буде змушене сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

8.4. Цілі та політики управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для

продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

Таблиця 8.1.

Показники	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 694
Дебіторська заборгованість за позиками виданими	12 742
Всього	14 436

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;

нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Товариство зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе 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.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Таблиця 8.2.

Період, що закінчився 31.12.2024 року	Не прострочені й не знецінені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	12742	-	4966	-	-	7776	-	12742
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1694	-	977	-	-	717	-	1694
Всього активи	14436	-	5943	-	-	8493	-	14436

9.5. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2024 р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме збереження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2024 року.

9.6. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у своїй діяльності. Ключові питання та поточні рішення, які впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінням персоналом. Механізм управління капіталом передбачає:

- чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді;
- удосконалення методики визнання й аналізу використання усіх видів капіталу;
- розроблення загальної стратегії управління капіталом, тощо

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного

періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. На основі отриманих висновків керівництво Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, тощо. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Метою управління капіталом Товариства є:

- збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечення належного прибутку учасникам через встановлення цін на послуги, що відповідають рівню ризику;
- дотримання регуляторних вимог до капіталу і забезпечення здатності Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Звіті про фінансовий стан.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10, щодо подій після дати балансу, зазначаємо наступне.

Товариство запровадило ряд заходів щодо забезпечення роботи в умовах військових дій, що ведуться на території України (забезпечення віддаленої роботи працівників, релокація, електронний документообіг тощо), посилення вимог до Позичальників при видачі кредитів.

Товариство сконцентрувало зусилля на роботі з позичальниками з погашення заборгованості перед Товариством. Протягом 2024 року Товариством погашалась поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги перед постачальниками. Заробітна платня співробітникам виплачується своєчасно та в повному обсязі. Інші зобов'язання перед контрагентами та державою виконуються своєчасно та в повному обсязі.

Товариство вважає, що реальність втрат кредитного портфелю зможе оцінити тільки протягом перших трьох місяців після завершення бойових дій. Безперечно, результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні.

На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не впливаємо і не можемо передбачити та в повній мірі нівелювати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Ріст безробіття та зниження купівельної платоспроможності населення може підвищити попит на послуги, що надає Товариство, але одночасно зі збільшенням кредитного ризику. Слід зазначити, що достовірно неможливо попередньо оцінити такий вплив, оскільки ситуація динамічно розвивається, і до того ж різновекторно.

Подій, які відбуваються в період між датою фінансової звітності та датою її затвердження і потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, не було.

Припинення діяльності Товариства не планується.

Директор

Головний бухгалтер
(особа відповідальна
за ведення бухгалтерського
обліку ТОВ "ЛІГАЛ ФІНАНС")



Греков В.А.


Бекман І.Ф.