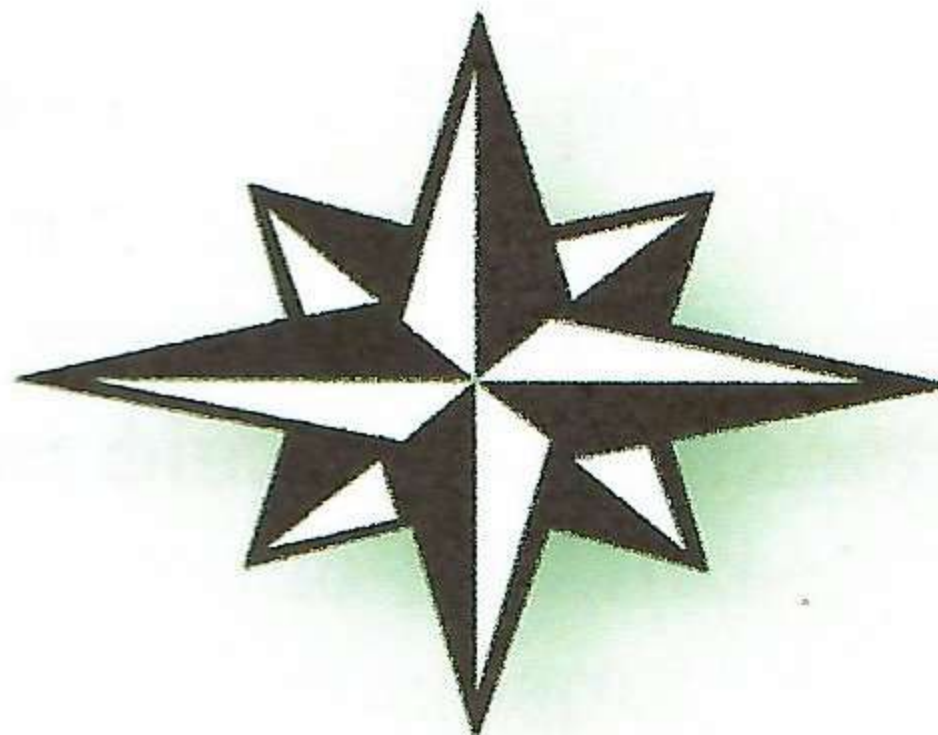


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10, к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD**

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ»
ЗА 2024 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ)**

**Керівництву та учасникам
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«БІКСБІТ»**

Національному банку України

**Органам Державної податкової
служби України**

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ», код за ЄДРПОУ 43275743, місцезнаходження Україна, 01001, місто Київ, вул. Ірининська, будинок 5/24, офіс 97а (далі Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, 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 та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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

Як зазначено в примітках 2. Економічне середовище в Україні, 3.4. Принцип безперервності діяльності та 11. Події після дати Балансу до фінансової звітності виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України. Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваність розгортання воєнної ситуації вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
<i>Визнання очікуваних кредитних збитків</i>	
Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;

<p>Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречності урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.</p> <p>Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.</p>	<p>Окрім іншого, наші процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику; • Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до • Положення про порядок формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності • Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.
---	---

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором та 02.05.2024 року висловлена немодифікована думка щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» за 2024 рік.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

<p>Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречності урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.</p> <p>Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.</p>	<p>Окрім іншого, наші процедури включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику; • Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до • Положення про порядок формування резервів за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності • Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.
---	---

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором та 02.05.2024 року висловлена немодифікована думка щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» за 2024 рік.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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 застосовно, 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 (загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі – Положення № 192)

Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 10 млн. грн.). Також Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>
Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 07.12.2018 року;
Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:
Тягун Наталія Григорівна, реєстровий номер: 100294.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 109 від 18.03.2025р.;
Дата початку проведення аудиту: 18.03.2025р.;
Дата закінчення проведення аудиту: 22.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»



Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 22.05.2025 року
м. Київ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"	Дата (рік, місяць, число)	2025 01 01
Територія	Шевченківський район міста Києва	за ЄДРПОУ	43275743
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA80000000001078669
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	240
		за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників 2 5

Адреса, телефон провулок Бехтерівський, буд. 4А, оф. 1, м. КИЇВ, 04053, УКРАЇНА

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	1 147
первісна вартість	1001	-	1 163
накопичена амортизація	1002	-	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 163	110
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 173	1 257
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	15
виробничі запаси	1101	-	15
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	248	413
з бюджетом	1135	-	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2 784
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8	9 415
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 481	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	127	229
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	127	229
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

14

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 864	12 865
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 037	14 122

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 360	6 021
співісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31	(5 872)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Валучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 893	10 151
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	221
розрахунками з бюджетом	1620	11	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	-
розрахунками зі страхування	1625	8	-
розрахунками з оплати праці	1630	30	10
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	95	240
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	-	3 500
Усього за розділом III	1695	144	3 971
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 037	14 122

Керівник

Крутько Марина Олександрівна

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 **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р-

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43275743		

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 294	30
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(28)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 294	2
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 980)	(1 648)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4 720)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 406)	(1 646)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1 984	1 667
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 481)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	21
збиток	2295	(5 903)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	17
збиток	2355	(5 903)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(5 903)	17

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	3 752	966
Відрахування на соціальні заходи	2510	772	195
Амортизація	2515	16	-
Інші операційні витрати	2520	10 160	487
Разом	2550	14 700	1 648

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Крутько Марина Олександрівна

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43275743		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 977	2
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	11	8
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 780	30
Інші надходження	3095	5 994	1 602
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 301)	(1 896)
Праці	3105	(2 882)	(714)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(800)	(195)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(738)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(734)	(173)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(17 687)	(30)
Інші витрачання	3190	(824)	(34)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-10 470	-1 403
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	50	18
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

11

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	50	18
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	10 522	1 360
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	10 522	1 360
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	102	-25
Залишок коштів на початок року	3405	127	152
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	229	127

Керівник

Крутько Марина Олександрівна

Головний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

43275743

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	1 360	2	31	-	-	6 893
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	1 360	2	31	-	-	6 893
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(5 903)	-	-	(5 903)
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	4 500	-	4 661	-	-	-	-	9 161
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4 500	-	4 661	-	(5 903)	-	-	3 258
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	6 021	2	(5 872)	-	-	10 151

Керівник

Крутько Марина Олександрівна

Головний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2024 01 01

43275743

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІКСБІТ"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	-	1	15	-	-	5 516
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	1	15	-	-	5 516
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	17	-	-	17
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	-	-	-	1	(1)	-	-	-
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	-	-	1 360	-	-	-	-	1 360
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	-	-	1 360	1	16	-	-	1 377
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	1 360	2	31	-	-	6 893

Керівник

Головний бухгалтер



Сізов Анатолій В'ячеславович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2024 рік**

період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року

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

Зміст

1. Основні відомості про Товариство	4
2. Економічне середовище в Україні	5
3. Загальна основа формування фінансової звітності	6
3.1. Форма та назви фінансових звітів	7
3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах	7
3.3. Валюта надання інформації	7
3.4. Принцип безперервності діяльності	7
3.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності	8
4. Суттєва інформація про облікові політики	8
4.1. Загальні положення щодо облікових політик	8
4.2. Зміни в облікових політиках та розкриттях	9
4.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів	11
4.3.1. Знецінення	13
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти	13
4.3.3. Дебіторська заборгованість	14
4.3.4. Авансові платежі та передоплата	14
4.4. Основні засоби та нематеріальні активи	14
4.4.1. Основні засоби	14
4.4.2. Нематеріальні активи	15
4.5. Оренда	16
4.6. Податок на прибуток	18
4.7. Фінансові зобов'язання	18
4.8. Виплати працівникам	19
4.9. Запаси	19
4.10. Доходи та витрати	19
4.11. Управління капіталом	20
5. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики	20
5.1. Судження щодо безперервності діяльності	20
5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	21
5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	21
5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	21
5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	21
5.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції	21
5.7. Судження щодо оренди	22
5.8. Джерела невизначеності оцінок	22
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	22
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	22
7. Розкриття показників фінансової звітності	24

7.1. Активи Товариства:.....	24
7.1.1. Нематеріальні активи:.....	24
7.1.2. Незавершені капітальні інвестиції:.....	24
7.1.3. Поточні запаси:.....	24
7.1.4. Поточні фінансові інвестиції:.....	24
7.1.5. Поточні фінансові активи:.....	25
7.1.6. Гроші та їх еквіваленти:.....	25
7.2. Власний капітал Товариства:	25
7.2.2. Додатковий капітал:	26
7.2.3. Резервний капітал:.....	26
7.2.4. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток):.....	26
7.3. Зобов'язання Товариства:	26
7.3.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам:	26
7.3.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість:.....	26
7.3.3. Інші поточні фінансові зобов'язання:	27
7.4. Доходи та витрати Товариства:.....	27
7.4.1. Дохід від звичайної діяльності:.....	27
7.4.2. Інші доходи:	27
7.4.3. Адміністративні витрати.....	27
7.4.4. Інші витрати	27
7.4.5. Фінансовий результат	27
7.5. Рух грошових коштів	28
7.6. Власний капітал	29
7.7. Звітність за сегментами.....	29
7.8. Умовні зобов'язання.....	29
8. Розкриття інформації про пов'язанні сторони.....	30
9. Управління ризиками	31
10. Управління капіталом	31
11. Події після дати Балансу.....	31
12. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	33

1. Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» (далі – Товариство) код ЄДРПОУ 43275743, було засновано згідно з рішенням єдиного засновника № 1 від 27.09.2019 року у відповідності до Закону України «Про господарські товариства». Зареєстроване в Єдиному державному реєстрі 08.10.2019 року за номером запису: 10741020000087897.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Рішення Національного Банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 21/2083-пк від 30.07.2021 року, реєстраційний № 72, серія ФК номер В-0000310 та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 30 липня.

У зв'язку з введенням в дію з 01.01.2024 року дію Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та набранням чинності постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», 12.07.2024 року Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІКСБІТ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: з ліцензії «надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» на ліцензію «надання коштів та банківських металів у кредит».

Товариство діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2024 Товариство має право здійснювати вид діяльності відповідно до законодавства: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має відокремлених підрозділів, не є контролером/учасником небанківської фінансової групи, не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року становить: 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень, сплачений повністю.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31.12.2024 року учасниками Товариства є фізичні особи резиденти України:

- Самойлова Альона Геннадіївна, яка володіє 83,5% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником;
- Горбунов Олександр Вікторович, який володіє 16,5% статутного капіталу Товариства.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності: 01001, Україна, місто Київ, вулиця Ірининська, будинок, 5/24, офіс, 97а.

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників склала 17 осіб, середньооблікова кількість за 2024 рік склала 5 осіб.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://turbogroshi.com.ua>

Адреса електронної пошти: info@turbogroshi.com.ua

2. Економічне середовище в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. З початку російської агресії громадяни добре відчули на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі.

2024 рік був третім роком великої війни. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройній агресії росії.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на військові рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Макроекономічна стабільність зберігається завдяки значній зовнішній підтримці. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол. Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол. під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд дол. від МБРР, 2,7 млрд дол. від МВФ, 1 млрд дол. від Великобританії.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9%. Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів. Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів.

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Війна загалом не справила значного негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, що сприяло покращенню ефективності перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінансові установи. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог.

Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорила до 11,2% в річному вимірі, серед основних причин НБУ називає дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року. Дохідність гривневих інструментів – як ОВДП, так і депозитів – залишається вищою в реальному вимірі, ніж прогнозована інфляція. Рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення урядом коштів з внутрішнього боргового ринку незначне.

Залишаються проблеми з фінансуванням оборони. Державні інвестиції та державні замовлення на закупівлю, розвиток, модернізацію, ремонт озброєння, військової техніки та обладнання не покривають ключових потреб Сил оборони.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заповдіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Керівництво Товариства продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії. Тим не менш керівництво Товариства впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах війни.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовувались норми відповідних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України в редакції чинній на 01 січня 2024 року (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Дата складання звітності: станом на 31.12.2024 року.

Звітний період: звітний 2024 рік, який починається 01.01.2024 та закінчується 31.12.2024.

3.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року, включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

3.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

3.4. Принцип безперервності діяльності

Товариство продовжує оцінювати свою здатність продовжувати діяльність протягом наступних 12 місяців 2025 року. Незважаючи на те, що Товариство розробила та реалізує плани зменшення ризиків, пов'язаних з військовими діями існує суттєва невизначеність щодо її здатності продовжувати діяльність в майбутньому

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Концептуальної основи Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці 2, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значиться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 10%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 10% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	10 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	10 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	10 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	10 % розміру власного капіталу

4. Суттєва інформація про облікові політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

4.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, статуту та облікової політики.

4.2. Зміни в облікових політиках та розкриттях

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

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2024 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

З 1 січня 2024 року набрали чинності поправки до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні».

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

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

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

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

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

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

Пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

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

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

Змінами до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

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

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

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

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

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Є обов'язковими до застосування з 01.01.2025 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є

конвертованою.

Товариство планує застосувати вищевказані стандарти в частині, які стосуються діяльності Товариства, з дати їх обов'язкового набуття їх чинності.

При підготовці фінансової звітності за звітний період стандарти та роз'яснення, що зазначені вище, не мають значного впливу на діяльність та облікову політику Товариства.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – дебіторська заборгованість, призначена для продажу (подальшій переуступці);
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

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 існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

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

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:

- Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;

- умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При вибутті фінансових інвестицій використовується метод середньозваженої собівартості.

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.

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.

4.3.1. Знецінення

На кожен звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовими активами з моменту його первісного визнання, а також включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірність ризику дефолту оцінка кредитних збитків. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно договору та грошовими потоками, які Товариству очікує отримати.

Товариство використовує Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів:

- оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

- кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

- для визнання оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

- дотримання трьох етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами.

4.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх збереження на поточні рахунки підприємства.

4.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму 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 методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня відноситься не прострочена заборгованість від 0 з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до другого рівня прострочення від 1 до 15 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 16 і більше з нарахуванням резерву у розмірі 100%.

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.

4.3.4. Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

4.4. Основні засоби та нематеріальні активи

4.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

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

Амортизація

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

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. Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

4.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

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 застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

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

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.5. Оренда

Актив з права користування

Товариство визнає активи з права користування з дати початку оренди (тобто з дати, коли відповідний актив став доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди.

Собівартість активів з права користування включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання (як описано нижче), понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, зроблені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Собівартість активу з права користування також включає оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і поверненні базового активу, відновленні місця, на якому він розташований, або відновленні базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Обов'язок орендаря щодо таких витрат виникає або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу впродовж певного періоду.

Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом впродовж коротшого з наступних періодів: строк оренди або очікуваний строк корисного використання активів. Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Товариства або якщо первісна вартість активу відображає виконання можливості придбання, актив амортизується впродовж очікуваного строку корисного використання.

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

При цьому орендні платежі включають:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню,
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціну виконання можливості придбання, якщо є обґрунтована впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю та
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати (крім випадків, коли вони понесені для виробництва запасів) в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

При розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, Товариство використовує ставку додаткових запозичень на дату початку оренди, якщо в договорі оренди чітко не зазначена припустима ставка відсотка.

Після первісного визнання, сума орендних зобов'язань збільшується на суму процентів за такими зобов'язаннями та зменшується на суму орендних платежів. Крім того, Товариство проводить переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки можливості придбання базового активу.

Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів

Товариство застосовує виключення для визнання оренди, які пропонує МСФЗ 16 до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Товариство застосовує поріг 3000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди. Товариство є орендарем частини приміщення під офіс.

Протягом 2024 року Товариство класифікувало короткостроковими договори оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	Номер та дата договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума місячного орендного платежу, грн.
1	04053, Україна, місто Київ, провулок Бехтеревський, будинок 4-А, офіс 1	б/н від 01.10.2023 р.	ТОВ «ЮК «Лекс Консенсус»	17.07.2024	375,00
2	01001, Україна, місто Київ, вулиця Ірининська, будинок, 5/24, офіс, 97а.	1807/24 18.07.2024 р.	ФОП Коваль Вадим Олександрович	17.07.2025	107500,00

Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди б/н від 01.10.2023 року та договору №1807/24 від 18.07.2024 року, тому що оренда є короткостроковою та Товариство не має наміру подальшої пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме: у фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік.

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

4.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2024 році 18 відсотків.

4.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банку-кредитора.

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.

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

4.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує обов'язкові відрахування на загальнодержавне соціальне страхування - єдиний соціальний внесок (далі ЄСВ). Поточний ЄСВ розраховуються як процент відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.9. Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

4.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

4.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

5. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

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

5.1. Судження щодо безперервності діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Війна, яка триває сильно впливає на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вона може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан та свої існуючі наміри, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- у звітному році доходи Товариства та грошові надходження збільшилися;
- у звітному році штат Товариства збільшився;
- учасники Товариства у звітному році збільшили Статутний капітал;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків збільшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та боргових угод.

Таким чином, керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому.

5.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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 врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 рік.

5.7. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договором оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

5.8. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань.

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2024 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	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

6.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 01.01.2023 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Фінансові активи:				
дебіторська заборгованість	8	8	14135	9415
дебіторська заборгованість за виданими авансами	248	248	413	413
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	2784	2784
резерв під збитки	-	-	(4720)	(4720)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	256	256	12612	12612
Фінансові зобов'язання:				
кредиторська заборгованість-поточна	49	49	231	231
поточні забезпечення	95	95	240	240
інші фінансові зобов'язання	-	-	3500	3500
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю	144	144	3971	3971

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки:

Найменування статті	Станом на 01.01.2023 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Фінансові активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	127	127	229	229
- кошти на рахунках в банку	127	127	229	229
- депозити	-	-	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	127	127	229	229

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «УКРСИББАНК» та ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Банки є надійним, доступ до коштів не обмежений.

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. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання коштів та банківських металів у кредит. Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих процентів по виданим кредитам.

7.1. Активи Товариства

Непоточні активи представлені наступним чином:

7.1.1. Нематеріальні активи

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
		Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Програмне забезпечення «LK Credit»	1002/1002	0	0	1163	16
Всього:	1000		0		1147

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в нього нематеріальних активів. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

7.1.2. Незавершені капітальні інвестиції

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Програмне забезпечення «LK Credit»	1005	1163	0
Малоцінна комп'ютерна та інша техніка	1005	0	110
Всього:		1163	110

Поточні активи представлені наступним чином:

7.1.3. Поточні запаси

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Комп'ютерні аксесуари	1100/1101	0	15
Всього:		0	15

7.1.4. Поточні фінансові інвестиції

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Інвестиції утримувані для продажу (ТОВ «Марлін Консалт» 99,65%)	1160	5481	0
Всього:		5481	0

7.1.5. Поточні фінансові активи

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Видані аванси постачальникам	1130	248	413
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	0	9
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за виданими кредитами фізичним особам	1140	0	2784
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	1155	0	13738
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими кредитами фізичним особам	1155	0	(4720)
Дебіторська заборгованість платіжної системи	1155	0	386
Інша дебіторська заборгованість	1155	8	11
Всього:		256	12621

7.1.6. Гроші та їх еквіваленти

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «УКРСИББАНК»	1165	105	0
Українські гривні на поточному рахунку в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1165	0	37
Гарантійний внесок у системі BankID	1165	20	170
Гарантійне забезпечення у системі BankID	1165	2	22
Всього:		127	229

7.2. Власний капітал Товариства

7.2.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал складає 10000 тис. грн. Учасниками є фізичні особи.

Засновники (Учасники)	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.		Станом на 31.12.2024 р.	
Яхній Євген Миколайович	1400	100%	5500	0	0
Самойлова Альона Геннадіївна	1400	0	0	83,5%	8350
Горбунов Олександр Ігорович	1400	0	0	16,5%	1650
Всього:		100%	5500	100%	10000

В звітному році були внесені зміни до статутного капіталу Товариства, а саме згідно протоколу № 3 від 26.06.2024 року загальних зборів учасників Товариства статутний капітал Товариства був збільшений та сплачений в повному обсязі.

7.2.2. Додатковий капітал

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Додаткові внески учасників Товариства Яхній Євген Миколайович	1410	1360	0
Додаткові внески учасників Товариства Самойлова Альона Геннадіївна	1410	0	4994
Додаткові внески учасників Товариства Горбунов Олександр Ігорович	1410	0	1027
Всього:		1360	6021

7.2.3. Резервний капітал

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Резервний капітал	1415	2	2
Всього:		2	2

7.2.4. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31	(5872)
Всього:	1420	31	(5872)

7.3. Зобов'язання Товариства

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

7.3.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	1660	95	240
Всього:	1660	95	240

Станом на 31.12.2024 Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

7.3.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок та інше)	1615	0	221
- за розрахунками з бюджетом у тому числі з податку на прибуток	1621	4	0
- за розрахунками зі страхування	1625	8	0
- розрахунками з оплати праці	1630	30	10

7.3.3. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показник	Код рядка	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Інші поточні фінансові зобов'язання (отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога від учасників Товариства) у тому числі:			
Горбунов Олександр Вікторович	1690	0	1120
Самойлова Альона Геннадіївна	1690	0	2380
Всього:	1690	0	3500

7.4. Доходи та витрати Товариства

7.4.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	Код рядка	За 2023 р.	За 2024 р.
Нараховані проценти на видані кредити фізичним особам позичальникам	2000	30	12294
Всього:	2000	30	12294

7.4.2. Інші доходи

Показник	Код рядка	За 2023 р.	За 2024 р.
Інші доходи (отримана безповоротна фінансова допомога)	2240	1667	1912
Інші доходи (дохід від реалізації фінансових інвестицій)	2240	0	50
Інший дохід (дохід від використання резерву відпусток)	2240	0	22
Всього:	2240	1667	1984

7.4.3. Адміністративні витрати

Показник	Код рядка	За 2023 р.	За 2024 р.
Витрати на заробітну плату	2130	887	3580
Витрати на інформаційно-консультативні послуги	2130	482	4430
Відрахування на соціальні заходи	2130	195	772
Витрати на формування резерву відпусток	2130	79	240
Витрати на РКО та інші послуги банків	2130	5	14
Витрати на оренду	2130	0	639
Інші адміністративні витрати	2130	0	305
Всього:	2130	1648	9980

7.4.4. Інші витрати

Показник	Код рядка	За 2023 р.	За 2024 р.
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки	2180	0	4720
Собівартість реалізованих інвестицій	2270	0	5481

7.4.5. Фінансовий результат

Показник	Код рядка	За 2023 р.	За 2024 р.
Фінансовий результат: Прибуток	2290	21	0
Витрати з податку на прибуток	2300	(4)	0
Фінансовий результат: Збиток	2295	0	(5903)
Всього:	2355/2465	17	(5903)

7.5. Рух грошових коштів

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

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

Рух грошових коштів Товариства за 2024 рік був наступний:

Показники	Код рядка	2023	2024
I. Рух коштів від операційної діяльності:			
Надходження від продажу товарів, робіт, послуг	3000	2	2977
Надходження від повернення авансів	3020	8	11
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30	8780
Надходження від безповоротної фінансової допомоги	3095	1602	517
Отримання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	3095	0	3635
Інші надходження	3095	0	1841
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	3100	1896	5301
- обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги	3100	711	4193
- оренда	3100	5	743
- покупки програмного забезпечення	3100	1180	0
- послуги зв'язку	3100	0	365
Виплати працівникам з оплати праці	3105	714	2882
Виплати ЄСВ із заробітної плати	3110	195	800
Виплати утриманих податків і зборів із заробітної плати	3115	176	738
Виплати зобов'язань з податку на прибуток	3116	3	4
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	30	17687
Інші витрачання	3190	34	824
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1403)	(10470)

II. Рух коштів від інвестиційної діяльності:			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	18	50
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18	50
III. Рух коштів від фінансової діяльності:			
Надходження від власного капіталу	3300	1360	10522
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1360	10522
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(25)	102
Залишок коштів на початок року	3405	152	127
Залишок коштів на кінець року	3415	127	229

7.6. Власний капітал

Власний капітал Товариства складається з статутного капіталу, додаткового та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Власний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Протягом 2024 року додатковий капітал був збільшений за рахунок додаткових внесків учасників Товариства Самойлової Альони Геннадіївни та Горбунова Олександра Ігоровича, а також зменшений за рахунок переведення додаткового внеску від Яхнія Євгена Миколайовича у безвідсоткову фінансову допомогу.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариством визнано збиток у сумі 5903 тис.грн.

Рух власного капіталу за 2024 рік був наступним:

Показники	Зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок станом на початок періоду (рядок 4000)	5500	1360	2	31	0	6893
Чистий прибуток (збиток) за період (рядок 4100)	0	0	0	(5903)	0	(5903)
Внески учасників до капіталу (рядок 4240)	4500	4661	0	0	0	9161
Разом змін у капіталі за період (рядок 4295)	4500	0	0	(5903)	0	3258
Залишок станом на кінець періоду (рядок 4300)	10000	6021	2	(5872)	0	10151

7.7. Звітність за сегментами

Товариство має один операційних сегментів – надання коштів у кредит, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі одного виду діяльності.

7.8. Умовні зобов'язання

Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є суб'єктом, або стороною судових розглядів. На думку керівництва, не існує поточних судових розглядів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище Товариства.

8. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами на протязі 2024 року були:

- Яхній Євген Миколайович, був одноосібним власником корпоративних прав Товариства до 08.05.2024 року;

- 09 травня 2024 року новими власниками Товариства стали Самойлова Альона Геннадіївна та Горбунов Олександр Вікторович.

Фізична особа учасник - Самойлова Альона Геннадіївна володіє 83,5% статутного капіталу Товариства.

Фізична особа учасник - Горбунов Олександр Вікторович, володіє 16,5% статутного капіталу Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Самойлова Альона Геннадіївна.

На протязі 2024 року господарські взаємовідносини із пов'язаними особами учасниками Товариства фізичними особами були наступні:

- з Яхнієм Євгеном Миколайовичем на протязі 2024 року, Товариством було отримано безповоротної фінансової допомоги у сумі 35 тис.грн., а також внесок до додаткового капіталу був переведений в безповоротну фінансову допомогу в сумі 1360 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року заборгованість перед колишнім учасником - відсутня.

- з Самойловою Альоною Геннадіївною на протязі 2024 року Товариством було отримано поворотної безвідсоткової фінансової допомоги на суму 2380 тис.грн. та безповоротної фінансової допомоги у сумі 100 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року заборгованість перед пов'язаною особою становить 2380 тис.грн.

- з Горбуновим Олександром Вікторовичем на протязі 2024 року Товариством було отримано поворотної безвідсоткової фінансової допомоги на суму 1120 тис.грн. Станом на 31.12.2024 року заборгованість перед пов'язаною особою становить 1120 тис.грн.

Також пов'язаними сторонами Товариства у 2024 році були члени провідного управлінського персоналу Товариства, а саме:

- директор – з 09.05.2024 року Крутько Марина Олександрівна, з 01.01.2024 року по 08.05.2024 Сізов Анатолій В'ячеславович.

- заступник директора з юридичних питань – 03.06.2024 року Салівон Еліна Валеріївна,

- заступник директора з маркетингу – з 04.09.2024 року Барабаш Валентина Яківна

- керівник відділу фінансового моніторингу – Муженко Анастасія Леонтіївна.

Виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік у порівнянні з попереднім звітним періодом склали:

Операції з оплати праці	За 2024 рік	За 2023 рік
Заборгованість на початок року	16	16
Нараховано заробітної плати	2234	484
Виплачено заробітної плати	2240	484
Заборгованість на кінець року	10	16

9. Управління ризиками

В процесі своєї діяльності у Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними або юридичними особами, яким були видані короткострокові кредити та позики. Відповідно діяльність Товариства наражається на значний вплив кредитного ризику. Побудована система управління кредитним ризиком, яка має на меті використовувати позитивний результат його управління та звести до мінімуму негативні наслідки його впливу за рахунок обраних стратегій управління сприяє вирішенню наступних головних завдань:

- максимізація доходності за кредитними операціями з урахуванням ризику здійснення таких операцій;
- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні сукупного портфелю;
- організація процесу управління кредитним ризиком на рівні окремих угод та позичальників;
- сприяння формуванню якісного кредитного портфелю, та передбачає:
 - ідентифікацію факторів кредитного ризику;
 - забезпечення механізмів мінімізації або усунення кредитного ризику, що зумовлений дією зовнішніх та внутрішніх факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється на засадах виявлення, ідентифікації, оцінки, постійного моніторингу його рівня та контролю факторів впливу.

10. Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку.

Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

11. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2024 року.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчужаються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці «5.1. Судження щодо безперервності діяльності».

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Станом на дату затвердження фінансової звітності воєнний стан в Україні триває.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливу на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Протягом звітної періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітної періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими, на думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2024 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	Ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	Ні

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

12. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 23 лютого 2025 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор
 ТОВ «ФК «БІКСБІТ»



Крутько М.О.



C

У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою 50 (п'ятдесят) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся»
Г. Тягун

