ТОВ " Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

па державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності,які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.+38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»
станом на 31 грудня 2024 року

Адресати: Національному банку України
Власникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2024 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» (далі по тексту - Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2024 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
   1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
   2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
   3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
   4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
   5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор _____ Свідерський Д.Є.

МП

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» на 31 грудня 2024 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3.3 у фінансовій звітності, що описують події звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Фінансову звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головним ризиком в 2024 році була війна. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства , спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу,

вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Товариства на основі принципу безперервної діяльності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Повнота та своєчасність визнання виручки від операцій з обміну валют	
Це питання визначено нами як ключове з огляду на те, що основною діяльністю Компанії є обмін валют, і виручка від цих операцій є суттєвою статтею доходу. Крім того, діяльність пов'язана з високим ризиком викривлення виручки через готівковий характер операцій, часті зміни курсів, можливість ручного втручання у процес розрахунків, а також чутливість до коливань валютного ринку. У зв'язку з цим виникає ризик неповного відображення доходів, особливо у розрізі окремих касових пунктів або відокремлених підрозділів.	• Ми провели **огляд облікової політики Компанії щодо визнання доходу** від валютно-обмінних операцій та перевірили її відповідність вимогам МСФЗ 15 «Дохід за договорами з клієнтами» та галузевим рекомендаціям. • Вивчили **систему внутрішнього контролю** щодо фіксації курсів, обліку касових операцій, журналів операцій. • **Вибірково перевірили документи** за окремими валютними транзакціями (касові ордери, Z-звіти, касові книги) для оцінки правильності відображення доходу. • Здійснили **аналітичне порівняння виручки** у розрізі кас (з урахуванням обсягів операцій, годин роботи, розташування), щоб виявити потенційні аномалії або недооблік. • Провели **обговорення з управлінським персоналом** щодо системи моніторингу операцій, встановлення лімітів, відхилень від нормативів, методів формування курсу.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи , що визначені

Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

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 б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок

шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для

використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки

аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і

відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ».

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»
Скорочена назва	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»
Код ЄДРПОУ	34727227
Місцезнаходження	02100, КИЇВ, вулиця Краківська, 7, оф. 27-Б
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 28.11.2006 р Номер запису: 1 067 102 0000 009551 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	65.12.0 – Інше грошове посередництво 65.21.0 – Фінансовий лізинг 65.22.0 – Надання кредитів 67.13.0 - Інша допоміжна діяльність в сфері фінансового посередництва
Кількість учасників на 31.12.2024 року	1 (один) ГУДЗЬ ЮРІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ Адреса засновника: Україна, 02160, місто Київ, вул.Регенераторна, буд. 4, квартира 5-308 Розмір внеску до статутного фонду 100% (грн.): - 6 395 320; КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ- ГУДЗЬ ЮРІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ, Адреса бенефіціара: Україна, 02160, місто Київ, вул..Регенераторна, буд. 4, квартира 5-308 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
Розрахунковий рахунок	п/р № UA753253650000002600801656260, МФО 325365, АТ «Кредобанк»
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість безбалансових відокремлених підрозділів	- Відділення № 1, каса № 1, 02105, м. Київ, просп. Миру, 2/3, кв. 44; - Відділення № 3, каса № 1, 02160, м. Київ, просп. Соборності, 1-д; - Відділення № 4, каса № 1, 02090, м. Київ, вул. Сосюри, 3-б; - Відділення № 5, каса № 1, 02105, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 5/2-г; - Відділення № 6, каса № 1, 02094, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 12/1-е, офіс 1; - Відділення № 7, каса № 1, 02094, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 12/1-е, офіс 2; - Відділення № 8, каса № 1, 02094, м. Київ, пл. Чернігівська, 1-а; - Відділення № 9, каса № 1, 02192, м. Київ, вул. Солов'яненка Анатолія, 16-е; - Відділення № 10, каса № 1, 02192, м. Київ, вул. Малишка, 39-а (літ. А); - Відділення № 11, каса № 1, 02139, м. Київ, вул. Стальського, 22/10-3, офіс 1; - Відділення № 12, каса № 1, 02139, м. Київ, вул. Стальського, 22/10-3, офіс 2; - Відділення № 14, каса № 1, 02125, м. Київ, вул. Чорних Запорожців, 21-в; - Відділення № 15, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Андрія Аболмасова, 1-д; - Відділення № 16, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Андрія Аболмасова, 1-е; - Відділення № 17, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Сверстюка, 3-с; - Відділення № 18, каса № 1, 02156, м. Київ, вул. Ш. Алейхема, 14-б;
Ліцензії	29.03.2024 Національний банк України переоформив ліцензію на торгівлю валютними цінностями, яка була єдиною чинною ліцензією ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІКТОРІЯ" (код за ЄДРПОУ 34727227) станом на 01.01.2024, на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в ДРФУ. Ознайомитись з інформацією про ліцензію на здійснення валютних операцій, яка міститься в ДРФУ, можна за посиланням https://kis.bank.gov.ua/Home/SrchViewLic/20000038240.
Директор	Свідерський Дмитро Євгенович
Головний бухгалтер	Відповідальний за бухгалтерське обслуговування ТОВ «ЛТД «Бізнес Консалт» код ЄДРПОУ 42763935

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ».

Станом на 31.12.2024 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» становить 6 395 320 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень 00 копійок.

Інформація про власний капітал

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»

Станом на 31.12.2024р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	**Код рядка**	**Станом на 31.12.2024р.**	**Станом на 31.12.2023р.**
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 395	6 395
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	14 569	14 569
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	35 039	12 634
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	**1495**	**56 003**	**33 598**

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» станом на 31 грудня 2024 року, згідно з даними фінансової звітності, відповідає вимогам чинного законодавства України щодо мінімального розміру власного капіталу для надавачів фінансових послуг.

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2024 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2024 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 3.

Таблиця 3

Найменування показника	**За 2024 рік (тис. грн.)**	**За 2023 рік (тис. грн.)**
Активи (строка 1300 Балансу), усього	95 575	54 865
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	39 572	21 267
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	**56 003**	**33 598**
Статутний капітал	6395	6395
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	**49 608**	**27 203**

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 56 003 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 49 608 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2024 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток

Товариства, спричиненого існуванням зв’язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов’язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв’язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв’язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2024 року зв’язаними особами Товариства є:

Інформація про власників та управлінський персонал Товариства станом на 31.12.2024 наведена в таблиці:

- ГУДЗЬ ЮРІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ

Країна громадянства: Україна
Країна реєстрації: Україна
Адреса засновника: Україна, 02160, місто Київ, ВУЛИЦЯ РЕГЕНЕРАТОРНА, будинок 4, квартира 5-308
Розмір внеску до статутного фонду: 6 395 320,00 грн
Частка (%): 100,0 %;

- Свідерський Дмитро Євгенович - директор Товариства

Операції, що відбувались з пов’язаними особами у 2023 році:

з Свідерським Дмитром Євгеновичем:

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 130 тис. грн.;

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Операції, що відбувались з пов’язаними особами у 2024 році:

з Свідерським Дмитром Євгеновичем:

нарахована і сплачена заробітна плата – сума нарахованої заробітної плати склала – 186 тис. грн.;

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Інформація про наявність подій після дати балансу

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

Основні відомості про умови договору:

дата та номер договору	Договір №1002/02 від 10.02.2025 року
дата початку дата закінчення	10 лютого 2025 р. 06 березня 2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора **В.М. Титаренко**

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» **В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту з надання впевненості ***06 березня 2025 року***

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІКТОРІЯ"	за ЄДРПОУ			
Територія	ДНІПРОВСЬКИЙ	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000479391		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД	66.12		
Середня кількість працівників [2]	20				
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 02100, М.КИЇВ ДНІПРОВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. КРАКІВСЬКА, БУД. 7, КВ. (ОФІС) БОКС 27Б	0683543588			

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	1035	1317
первісна вартість	1011	1716	2276
знос	1012	681	959
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: що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	1037	1319
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	5
виробничі запаси	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	53823	94251
готівка	1166	53823	94249
рахунки в банках	1167		2
Витрати майбутніх періодів	1170		

Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	**1195**	53828	94256
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		
Баланс	**1300**	54865	95575

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6395	6395
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	14569	14569
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12634	35039
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	**1495**	33598	56003
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510	7614	8563
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:			
резерви довгострокових зобов`язань	1531		
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**	7614	8563
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	900	5425
розрахунками з бюджетом	1620		27
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	20	15
розрахунками з оплати праці	1630	115	109
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	27	67
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	12591	25366
Усього за розділом III	**1695**	13653	31009
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**	54865	95575

Керівник СВІДЕРСЬКИЙ ДМИТРО ЄВГЕНОВИЧ

Головний бухгалтер ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ НАТАЛІЯ СОЮЛ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Вікторія» Ідентифікаційний код 34727227

Класифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

S0100215

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ			

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

(найменування)

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

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	32655	17891
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(7046)	(2881)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	25609	15010
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	1259	
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(297)	(421)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	(4090)	(72)
у тому числі: *витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю*	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	22481	14517
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	374	427
Інші доходи	2240	116	
у тому числі: *дохід від благодійної допомоги*	2241		
Фінансові витрати	2250	(413)	(459)
Витрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	(153)	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	22405	14485
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-2257
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	22405	12228
збиток	2355	( )	( )

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
[illegible] необоротних активів	2400		
[illegible] фінансових інструментів	2405		
[illegible] курсові різниці	2410		
[illegible] іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
[illegible] сукупний дохід	2445		
[illegible] сукупний дохід до оподаткування	**2450**		
[illegible] на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
[illegible] сукупний дохід після оподаткування	**2460**		
[illegible] дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	22405	12228

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
[illegible] затрати	2500		
[illegible] на оплату праці	2505	1862	1473
[illegible] на соціальні заходи	2510	407	333
[illegible]	2515	278	149
[illegible] операційні витрати	2520	8886	1419
[illegible]	**2550**	11433	3374

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
[illegible] кількість простих акцій	2600		
[illegible] середньорічна кількість простих акцій	2605		
[illegible] прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
[illegible] чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
[illegible] на одну просту акцію	2650		

[illegible]

(підпис) СВІДЕРСЬКИЙ ДМИТРО ЄВГЕНОВИЧ (ініціали, прізвище)

[illegible] бухгалтер

(підпис) (ініціали, прізвище)

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» Ідентифікаційний код 34727227

ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ

НАТАЛІЯ СОЮД

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34727227

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	34727227		

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

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **рік 2024** р.

Форма № 3 **Код за ДКУД** **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	**32655**	**17891**
Повернення податків і зборів	3005	?	?
У тому числі податку на додану вартість	3006	?	?
Цільового фінансування	3010	?	?
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	?	?
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	?	?
Надходження від повернення авансів	3020	?	?
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	?	?
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	?	?
Надходження від операційної оренди	3040	?	?
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	?	?
Надходження від страхових премій	3050	?	?
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	?	?
Інші надходження	3095	**62**	?
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	**(860)**	**(?)**
праці	3105	**(1376)**	**(1473)**
відрахувань на соціальні заходи	3110	**(387)**	**(333)**
зобов'язань з податків і зборів	3115	**(4432)**	**(2257)**
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	**(4090)**	**(?)**
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	**(?)**	**(?)**
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	**(342)**	**(?)**
Витрачання на оплату авансів	3135	**(?)**	**(?)**
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	**(?)**	**(?)**
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	**(?)**	**(?)**
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	**(?)**	**(?)**
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	**(?)**	**(?)**
Інші витрачання	3190	**(?)**	**(800)**
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**25662**	**13028**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	?	?
необоротних активів	3205	?	?
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	?	?
дивідендів	3220	?	?
Надходження від деривативів	3225	?	?
Надходження від погашення позик	3230	?	?
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	?	?
Інші надходження	3250	?	?
Витрачання на придбання:			

	3255	(?)	(?)
	3260	(?)	(?)
	3270	(?)	(?)
	3275	(?)	(?)
	3280	(?)	(?)
	3290	?	?
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	?	?
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
	3300	?	?
	3305	?	7214
	3310	?	?
	3340	13337	?
	3345	(?)	(?)
	3350	(?)	(?)
	3355	(?)	(?)
	3360	(374)	(?)
	3365	(?)	(?)
	3370	(?)	(?)
	3375	(?)	(?)
	3390	(404)	(6167)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3395**	12559	1047
	3400	38221	14075
	3405	53823	39748
	3410	2207	?
	3415	94251	53823

Керівник _____ СВІДЕРСЬКИЙ ДМИТРО ЄВГЕНОВИЧ
(підпис) (прізвище)

Головний бухгалтер _____ ?
(підпис) (прізвище)

ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ			34727227

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІКТОРІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2023 р.

Форма № 4 | Код за ДКУД 1801005

Опис	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
	4000	6395	?	14569	?	386	?	?	21350
	4005	?	?	?	?	?	?	?	?
	4010	?	?	?	?	?	?	?	?
	4090	?	?	?	?	20	?	?	?
	4095	6395	?	14569	?	406	?	?	21370
	4100	?	?	?	?	12228	?	?	12228
	4110	?	?	?	?	?	?	?	?
	4111	?	?	?	?	?	?	?	?
	4112	?	?	?	?	?	?	?	?
	4113	?	?	?	?	?	?	?	?
	4114	?	?	?	?	?	?	?	?
	4116	?	?	?	?	?	?	?	?
	4200	?	?	?	?	?	?	?	?
	4205	?	?	?	?	?	?	?	?
	4210	?	?	?	?	?	?	?	?
	4215	?	?	?	?	?	?	?	?
	4220	?	?	?	?	?	?	?	?
	4225	?	?	?	?	?	?	?	?
	4240	?	?	?	?	?	?	?	?
	4245	?	?	?	?	?	?	?	?
	4260	?	?	?	?	?	?	?	?
	4265	?	?	?	?	?	?	?	?
	4270	?	?	?	?	?	?	?	?
	4275	?	?	?	?	?	?	?	?
	4280	?	?	?	?	?	?	?	?
	4290	?	?	?	?	?	?	?	?
	4291	?	?	?	?	?	?	?	?
	4295	?	?	?	?	12228	?	?	12228
	4300	6395	?	14569	?	12634	?	?	33598

(підпис) **СВІДЕРСЬКИЙ ДМИТРО ЄВГЕНОВИЧ** (прізвище)

(підпис) ? (прізвище)

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * «ВІКТОРІЯ» фінансова компанія * ідентифікаційний код 34727227

ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ

НАТАЛІЯ СОЛ

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ			34727227

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІКТОРІЯ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2024 р.

Форма № 4 | Код за ДКУД 1801005

Опис	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	6395	?	14569	?	12634	?	?	33598
Скориг									
Залишок скориг	4005	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна облі	4010	?	?	?	?	?	?	?	?
Разом	4090	?	?	?	?	?	?	?	?
Залишок на початок року	4095	6395	?	14569	?	12634	?	?	33598
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	?	?	?	?	22405	?	?	22405
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	?	?	?	?	?	?	?	?
Дооцінка необоротних активів	4111	?	?	?	?	?	?	?	?
Дооцінка фінансових інструментів	4112	?	?	?	?	?	?	?	?
Різниця курсових	4113	?	?	?	?	?	?	?	?
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і дочірніх підприємств	4114	?	?	?	?	?	?	?	?
Інший сукупний	4116	?	?	?	?	?	?	?	?
Чистий прибуток									
Внески власників (засновників)	4200	?	?	?	?	?	?	?	?
Внески прибутку до зареєстрованого	4205	?	?	?	?	?	?	?	?
Вилучення до резервного капіталу	4210	?	?	?	?	?	?	?	?
Спрямування прибутку, залишку до бюджету	4215	?	?	?	?	?	?	?	?
Вилучення прибутку до спеціальних фондів (резервний фонд)	4220	?	?	?	?	?	?	?	?
Спрямування прибутку на матеріальне	4225	?	?	?	?	?	?	?	?
Інші зміни									
Зміна складу	4240	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна вартості капіталу	4245	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна вартості									
Зміна частки	4260	?	?	?	?	?	?	?	?
Викуп акціонерних акцій (часток)	4265	?	?	?	?	?	?	?	?
Продаж акціонерних акцій (часток)	4270	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна частки в капіталі	4275	?	?	?	?	?	?	?	?
Зміна номінальної вартості акцій	4280	?	?	?	?	?	?	?	?
Інші зміни	4290	?	?	?	?	?	?	?	?
Вплив об'єднання неконтрольованої частки в	4291	?	?	?	?	?	?	?	?
Вплив корегування	4295	?	?	?	?	?	?	?	?
Разом змін у капіталі	4300	6395	?	14569	?	35039	?	?	56003

Керівник (підпис) СВІДЕРСЬКИЙ ДМИТРО ЄВГЕНОВИЧ (прізвище)

Головний бухгалтер (підпис) ? (прізвище)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ» Ідентифікаційний код 34727227

ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ НАТАЛІЯ СОКОЛ

Примітки до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Вікторія» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІКТОРІЯ»» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дніпровського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 28 листопада 2006 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 067 102 0000 009551

Протягом 2024 року зміни назви Товариства та зміни у Статуті не відбувались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 34727227.

Місцезнаходження: Україна, 02100, м. Київ, вул. Краківська, будинок 7, бокс 27Б.

Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Предметом діяльності Товариства є виключно діяльність з обміну валют, на підставі Генеральної ліцензії Національного Банку України № 77 від 20.06.2011 року

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року 100% учасником Товариства була фізична особа Гудзь Юрій Геннадійович

Зміни засновників Товариства не відбувались.

Станом на кінець дня 31.12.2024 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 6 395 320,00 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень.

Станом на 31.12.2024 року Товариство ТОВ «Фінансова компанія «Вікторія» має 16 безбалансових відокремлених підрозділів:

- Відділення № 1, каса № 1, 02105, м. Київ, просп. Миру, 2/3, кв. 44;
- Відділення № 3, каса № 1, 02160, м. Київ, просп. Соборності, 1-д;
- Відділення № 4, каса № 1, 02090, м. Київ, вул. Сосюри, 3-б;
- Відділення № 5, каса № 1, 02105, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 5/2-г;
- Відділення № 6, каса № 1, 02094, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 12/1-е, офіс 1;
- Відділення № 7, каса № 1, 02094, м. Київ, просп. Каденюка Леоніда, 12/1-е, офіс 2;
- Відділення № 8, каса № 1, 02094, м. Київ, пл. Чернігівська, 1-а;
- Відділення № 9, каса № 1, 02192, м. Київ, вул. Солов'яненка Анатолія, 16-е;
- Відділення № 10, каса № 1, 02192, м. Київ, вул. Малишка, 39-а (літ. А);
- Відділення № 11, каса № 1, 02139, м. Київ, вул. Стальського, 22/10-3, офіс 1;
- Відділення № 12, каса № 1, 02139, м. Київ, вул. Стальського, 22/10-3, офіс 2;
- Відділення № 14, каса № 1, 02125, м. Київ, вул. Чорних Запорожців, 21-в;
- Відділення № 15, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Андрія Аболмасова, 1-д;
- Відділення № 16, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Андрія Аболмасова, 1-е;
- Відділення № 17, каса № 1, 02002, м. Київ, вул. Сверстюка, 3-с;
- Відділення № 18, каса № 1, 02156, м. Київ, вул. Ш. Алейхема, 14-б;

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Вікторія»
Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах українських гривень)

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Збройна агресія рф та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи, масштаби яких продовжують збільшуватись. Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану.

Соціально-економічні трансформації значною мірою визначаються спроможністю України результативно та успішно співпрацювати з міжнародними фінансовими інститутами (МФІ), насамперед МВФ. Зокрема, українська сторона (у Меморандумі з МВФ) зобов'язалася на етапі, коли активні бойові дії підуть на спад, вжити заходів, які розширять можливості для інвестицій, зміцнять енергетичний сектор, дозволять повернутися до гнучкого валютного курсу, знизити залежність від зовнішнього фінансування та наблизять українське податкове законодавство до законодавства Євросоюзу

Винятковість нинішнього часу для України, яка визначає не лише характер сьогодення країни, а й подальші її перспективи — наявність довгострокової підтримки країни міжнародними партнерами, чим забезпечуються макроекономічна стійкість і безпека. Завдання влади на період повоєнного відновлення — формуванням середовища як сприятливого для розвитку вітчизняного підприємництва у відкритому економічному просторі, так і спроможного витримувати конкурентний тиск на внутрішніх і зовнішніх ринках. Війна суттєво послабила адміністративний і фіскальний контроль бізнесів, і саме завдяки такому послабленню частина підприємств змогла продовжувати діяльність. Прискорення відновлення країни може відбуватись через подальше посилення, з одного боку, вільного економічного вибору, з іншого — міжнародної координації й співпраці, насамперед інституційної.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність пожвавилася.

Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновилася на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікувалось зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мінекономіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється.

За підсумками 2024 року Міністерство економіки оцінює зростання реального валового внутрішнього продукту (ВВП) України у 3,6%.

За даними Держстату, у третьому кварталі 2024 року зростання реального ВВП України у річному вимірі уповільнилося до 2% порівняно із 3,7% у другому кварталі та 6,5% – у першому. Цьому й надалі сприятимуть значні витрати бюджету на соціальні програми, проєкти відбудови та, звісно, обороноздатність, зокрема й розвиток оборонної промисловості. До того ж очікується пожвавлення світової економіки, а це збільшить попит інших країн на українські товари. Подальшому відновленню має посприяти й активна євроінтеграція України.

В умовах продовження активної фази війни, посилення ворожих атак на енергетичну та іншу критичну інфраструктуру, погіршення ситуації з трудовими ресурсами, а також за нижчого врожаю основних сільськогосподарських культур, що в результаті пришвидшило інфляцію до 11,2% справджуються найоптимістичніші економічні прогнози. Однак, попри перманентне послаблення національної валюти та пожвавлення наприкінці року інфляційних процесів, загальні тренди дають надії на забезпечення макроекономічної та макрофінансової стабільності й у 2025-ому.

Збереженням ритмічності соціальних виплат та вчасною виплатою зарплат у бюджетній сфері завдячуємо постійним надходженням грантового і позичкового ресурсу від країн-донорів. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції – це, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики НБУ та відмови від емісії, що, вочевидь, було б неможливим без валютних вливань від наших зарубіжних друзів. За даними Міністерства фінансів, у 2024 році країні вдалося залучити від міжнародних партнерів $41,7 мільярда зовнішнього фінансування. Приблизно третина цього ресурсу – грантова підтримка, тобто гроші, які згодом не доведеться повертати. Решта – пільгові позики, частина з яких також для нас безповоротні (кредитори компенсують їх завдяки прибуткам від використання заморожених російських активів).

Найбільшими донорами бюджетної підтримки у 2024-му були Європейський Союз, США, МВФ, Японія, Світовий банк, Канада і Великобританія.

З початку війни Україна залучила 115 млрд. дол. пільгового зовнішнього фінансування

З 24 лютого 2022 року фінансова підтримка від партнерів, залучена в бюджет, склала 115,2 млрд. дол, в тому числі:

- 2022 – 31,1 млрд. дол.
- 2023 – 42,4 млрд. дол.
- 2024 – 41,7 млрд. дол.

Це у середньому 3,4 млрд. дол. на місяць.

Кошти залучались у формі пільгових кредитів та безповоротної допомоги (грантів). Грантова частина складає 1/3 від усього обсягу наданого зовнішнього фінансування:

- 2022 – 14,2 млрд. дол. (45,8% всього фінансування)
- 2023 – 11,6 млрд. дол. (27,4%)
- 2024 – 12,6 млрд. дол. (30%)

Зовнішня бюджетна підтримка, яку Україна почала отримувати із початком війни, стала важливим фактором макрофінансової стабільності, забезпечуючи фінансування левової частки невійськових бюджетних видатків та підтримуючи відносну курсову стійкість.

НБУ націлений на збереження стійкості валютного ринку. Для цього є достатньо інструментів, зокрема необхідний обсяг міжнародних резервів.

Стійкість валютного ринку – це також один із важливих елементів, що разом з підвищенням облікової ставки та зовнішніми факторам дасть змогу розвернути інфляційний тренд у наступному році в бік зниження.

Позитивними, як на такі часи, на думку економістів, є й інші макропоказники – як-от, помірна девальвація та зростання ВВП (нехай і в умовах глибокого падіння 2022 року) у межах 3-4% за рік.

Загалом ситуація в банківській системі у 2024-му, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації. При цьому (хоча й із періодичними коливаннями) зберігається доволі високий рівень довіри до них з боку населення та бізнесу. Свідченням цьому – збільшення обсягів депозитів, зокрема в національній валюті. З початку повномасштабної війни депозити у гривні зросли на 90% (+827 мільярдів гривень).

Зростання інфляції має кілька пояснень. Зокрема, цього року були гірші врожаї. В результаті швидше дорожчали продукти харчування. Крім того, на ціни значно впливає війна. Так, через пошкодження енергетичних об'єктів подорожчала електроенергія. А через дефіцит робочих рук бізнес частіше підвищує зарплати, що призводить до збільшення собівартості виробництва і зростання цін. Позначилося на цінах і певне послаблення курсу гривні.

Щоб підтримувати інтерес громадян до гривневих заощаджень, НБУ з липня припинив зниження облікової ставки та утримує її на рівні 13%. Це стримує банки від зниження ставок за депозитами у гривні. НБУ також забезпечує стійку ситуацію на валютному ринку. Упродовж останніх місяців НБУ збільшив продаж валюти з резервів, щоб курс гривні не коливався надмірно. Міжнародні резерви України залишаються на високому рівні (36,6 млрд дол. США наприкінці жовтня), тож НБУ зможе й надалі підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

Ще одним ризиком є нестабільність курсу гривні, хоча Україна нині здатна контролювати основні монетарні змінні без екстремальних дій. Зокрема, завдяки іноземним надходженням Нацбанк уже третій рік підтримує достатньо високий рівень міжнародних резервів — $35-45 мільярдів, що дає змогу не допускати значних змін курсу гривні. Але у 2024 році валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% порівняно з попереднім роком, тобто нам дедалі дорожче коштує утримання курсу від різких стрибків.

У перші місяці 2025 року інфляція, вірогідно, продовжить зростати через подальший вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих врожаїв, так і фундаментальних, зокрема тиску з боку витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці, а також ефектів від послаблення обмінного курсу гривні.

Водночас НБУ очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ – 5% на горизонті політики. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

• поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці. Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Дотримуючись принципів керованої гнучкості обмінного курсу, НБУ зберігає активну присутність на валютному ринку та компенсує структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі для забезпечення помірних двосторонніх курсових коливань залежно від змін ринкової кон'юнктури. У поєднанні зі згладжуванням надмірної волатильності обмінного курсу це сприяє утриманню інфляційних та курсових очікувань під контролем, збереженню довіри до гривні та приведенню інфляції до цілі 5%. Водночас курсова гнучкість дає змогу посилити стійкість української економіки та валютного ринку до внутрішніх і зовнішніх шоків, зменшує ризик накопичення зовнішньоторговельних дисбалансів.

Валютний ринок закінчує 2024 рік із девальвацією на рівні 10%. Станом на 30 грудня офіційний курс – 41,9 грн/$, курс на готівковому ринку – близько 42,3 грн/$. Тоді як за 2023 рік гривня, навпаки, зміцнилася на 4%. Хоча порівняння не дуже коректне, адже фактично до осені 2023-го Національний банк утримував валютний курс у вузьких межах, і лише на початку 2024 року НБУ дав гривні більше свободи. Проте регулятор усе одно зберіг контроль над валютним ринком. Але це не змогло переламати девальваційний тренд, який спостерігався протягом 2024 року.

Попит на валюту залишається на високому рівні, темпи інфляції випереджають прогнози, що теж тисне на курс, а НБУ балансує ринок виключно за рахунок значних інтервенцій, скорочення яких може призвести до прискорення девальвації.

Небанківський фінсектор в цілому відновлювався, попри продовження скорочення кількості учасників. При цьому динаміка за окремими сегментами була різноспрямованою.

Збереження стійкості валютного ринку залишатиметься важливим чинником повернення інфляції на траєкторію зниження. Ураховуючи достатні обсяги міжнародної допомоги, спроможність НБУ компенсувати структурний дефіцит валюти у приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання залишатиметься значною.

Поточний прогноз НБУ передбачає, що інфляція досягне піку навесні наступного року, після чого почне знижуватися. На кінець наступного року очікується, що вона сповільниться до 7%, а у 2026 році – до цілі Національного банку 5%.

Враховуючи вищевикладену інформацію, станом на 31.12.2024 року можна стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність.

Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів. Суттєві загрози або сумніви щодо можливості Товариством продовжувати діяльність на безперервній основі відсутні.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Відповідно до **п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності"**, Товариство здійснило оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних **макроекономічних та геополітичних факторів**, що впливають на фінансовий сектор України.

Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Товариства оцінило вплив наступних ключових факторів:

- **Макроекономічна ситуація в Україні**, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках.
- **Геополітичні ризики**, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності.
- **Стійкість фінансової системи**, включаючи заходи Національного банку України щодо підтримки стабільності платіжних установ.

Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25)

На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, **керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність установи продовжувати діяльність у**

майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків, пов'язаних із зовнішнім середовищем, компанія здійснює **постійний моніторинг ситуації** та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

Для оцінки безперервності діяльності **використані значущі судження**, які включають:

- Аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування.
- Оцінку впливу обмежень на валютні операції та регуляторних змін у сфері платіжних послуг.
- Прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Враховуючи наведені фактори, керівництво підтверджує **відповідність припущення про безперервність діяльності**, проте продовжує моніторинг змін макроекономічних та геополітичних умов, які можуть впливати на подальшу роботу Товариства.

Разом з тим, керівництво Компанії вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «Вікторія» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736.

При складанні Фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних нормативних актів щодо складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ (IFRS).

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, аніж ті, що використовуються у МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» Товариством було прийнято рішення про складання Фінансової звітності за формами, затвердженими наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Дана фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо б ТОВ «ФК «Вікторія» не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає звітний 2024 рік з порівняльною інформацією за 2023 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті – українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше.

Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

3.2. Основа підготовки та Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства від 17 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності основна частина критичних активів Компанії без значних пошкоджень.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця річна фінансова звітність була підготовлена за умов існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією

Російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансовогосподарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансову звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головним ризиком в 2024 році була війна. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства , спираючись на прогнозні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Товариства на основі принципу безперервної діяльності.

3.4. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік, Звіт про власний капітал за 2024 рік.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який було підготовлено фінансову звітність, є фінансовий рік, що почався 01 січня 2024 року і завершився 31 грудня 2024 року.

.

3.6. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ (IFRS) дозволяють чи вимагають інше.

3.7. Валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

Під час складання Фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

Гривня	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р
1 долар США	37.9824	42.039

1 євро	42.2079	43.9266

3.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

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 відрізнятися 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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», а також інвестиційної нерухомості, які відображаються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі для визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.9. Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення, які вступили в силу 01.01.2024 року

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі

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

капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосовувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2024 рік.

Поправки та зміни внесені до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 суттєво не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

3.9.1. Розкриття інформації, відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

1. **Назва нового МСФЗ**
   Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
   Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
   1 січня 2026 року.
4. **Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ**
   Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
5. **Аналіз впливу**
   Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

1. **Назва нового МСФЗ**
   Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
   Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
   1 січня 2026 року.
4. **Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ**
   Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
5. **Аналіз впливу**
   Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

1. **Назва нового МСФЗ**
   Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
   Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
   1 січня 2026 року.
4. **Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ**
   Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. **Аналіз впливу**
   Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

1. **Назва нового МСФЗ**
   МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
   Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:
   - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
   - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
   - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
   - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
   - Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
   1 січня 2027 року.
4. **Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ**
   Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.
5. **Аналіз впливу**
   Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:
   - **Необхідність перегляду облікової політики** з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
   - **Перекласифікація деяких елементів звітності,** щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
   - **Розширення обсягу приміток** до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
   - **Збільшення обсягу підготовчої роботи,** включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
   - **Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами,** оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

   Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:
   1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
   2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
   3. Навчання відповідального персоналу.
   4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

3.11. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

3.12. Рекласифікації у Фінансовій звітності та виправлення помилок

Протягом звітного періоду Товариство не здіснювало рекласифікацію статей звітності. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «Фінансова компанія «Вікторія»

4.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

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», який застосовується Компанією раніше дати набуття чинності.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2024 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена № 1-ОП від 05.01.2016р. «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтова них грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Статті фінансової звітності сформовані Компанією з урахуванням суттєвості.

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від операційної діяльності Товариства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.3. Форма та назви фінансових звітів

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

Повний пакет фінансової звітності Товариства за МСФЗ включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки, включаючи істотні елементи Облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

4.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

(НЕПОТОЧНІ АКТИВИ)

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

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

- будівлі;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- меблі;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Вартісний критерій для віднесення матеріальних об'єктів до основних засобів складав 20 тис.грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Таблиця 3

будівлі	50 років
касові апарати	7 років

офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, повязані з ними засоби зкитування або дрку інформації та повязані з ними компютерні програми	2 роки

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;

- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

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

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

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

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

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

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

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

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

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

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

а) щорічно,

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

ЗАПАСИ

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховуються за найменуванням.

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

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

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;

- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

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

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

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

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

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

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

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

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^{n} \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Судження щодо застосування критеріїв спрощення за оперативною орендою Товариства

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження щодо невідмовного періоду оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: «визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець — кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф».

Якщо договір містить право розірвати цей договір у будь-який момент з попередженням не пізніше ніж за визначену в договорі кількість місяців, але не більше ніж 365 днів має орендар та орендодавець, то у цьому випадку фактично договір є короткостроковим і Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду. Причому навіть у тому випадку, якщо цей договір був укладений строк більше 1 року.

Якщо договір не містить конкретного визначення місця розташування орендованого об'єкту в загальній площі приміщення (змощення, тощо) Орендодавця, то такий договір не містить оренду і такий актив є не ідентифікованим. В цьому випадку Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду.

ГРОШОВІ КОШТИ

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

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

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті та курсові різниці

Операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли Товарситво:

а) здійснює дільність з обміну валют:

б) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;

в) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті, або

г) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

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

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

Курсові різниці, що виникають на дату фінансової звітності, щодо поточних активів і зобов'язань визнаються у складі інших операційних доходів (витрат), щодо необоротних активів – у складі інших доходів (витрат), щодо довгострокових зобов'язань – у складі фінансових доходів (витрат), або у складі іншого сукупного доходу, якщо прибуток або збиток від статті, що викликала появу курсових різниць, визнається у складі іншого сукупного прибутку. Всі курсові різниці подаються у фінансовій звітності на нетто-основі та розкриваються у примітках до річної фінансової звітності у разі їх суттєвості.

При визнанні доходів і витрат в іноземній валюті різниця, яка виникає між балансовою статтею (яка оцінюється за курсом на дату нарахування) і дохідно-витратною статтею (яка оцінюється за курсом НБУ), визнається як позитивна чи від'ємна курсова різниця.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

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

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

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов’язань

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

1) фінансові зобов’язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість уважається несуттєвим. Як правило, якщо позику отримують і погашають в одному звітному періоді, фінансовий результат правочину не змінюється. Якщо отримання короткострокової фінансової допомоги відбувається в одному звітному періоді, а погашення заборгованості – в іншому, тоді Товариство орієнтується на критерій суттєвості, установлений підприємством в обліковій політиці. Дисконтувння короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 %.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

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

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

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє

А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозної інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушеня строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю

прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Щодо дисконтування та використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

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

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

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

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

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

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

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

Справедливу вартість позики можна розрахувати, застосовуючи поточні процентні ставки за аналогічними борговими інструментами (§ Б5.1.1 МСФЗ (IFRS) 9). Як правило, ставка дисконтування: • для дебіторської заборгованості відповідає процентній ставці, за якою контрагент міг би залучити позикові кошти на аналогічних умовах; • кредиторської заборгованості застосовується на рівні процентної ставки за кредитами підприємства, отриманими на аналогічних умовах.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

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

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) х 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

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

Виплати працівникам включають:

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

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

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

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

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

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

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

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

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

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Витрати за субординованим боргом

Відповідно до пп. 138.5.2 п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу України датою збільшення витрат платника податку від здійснення кредитно-депозитних операцій, у тому числі субординованого боргу, є дата визнання процентів (комісійних та інших платежів, пов'язаних зі створенням або придбанням кредитів, вкладів (депозитів), визначена згідно з правилами бухгалтерського обліку.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

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

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

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

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

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

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

ЗВ 'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії Товариства або брати участь у процесі прийняття рішень Товариства);

ж) замовник, постачальник, суб’єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 9 місяців 2024р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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».

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

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань	**Методики оцінювання**	**Метод оцінки**	**Вихідні дані**
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні 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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За 2024 рік змін, які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	–	–	–	–

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки

інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат .

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

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

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Активи

Необоротні активи

Нематеріальні активи:

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячі з наступних критеріїв: досвід роботи Товариства з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

До складу нематеріальних активів зараховуються ліцензії на впровадження діяльності на суму – 4 тис.грн.. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження фінансової діяльності – безстрокові) не нараховується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Товариства генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувала Товариство в господарської діяльності:

Таблиця 5

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного	На кінець звітного

		періоду	періоду
Нематеріальні активи	1000	2	2
Первісна вартість	1001	4	4
Накопичена амортизація	1002	2	2

До нематеріальних активів відносяться ліцензії на здійснення діяльності, які не амортизуються та комп'ютерні програми.

Основні засоби:

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 1 716 тис. грн.. Основні засоби складаються з комплексів модернізації касових вузлів та іншого профільного обладнання.

Станом на 30 вересня 2024 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 2 276 тис. грн.. Основні засоби складаються з комплексів модернізації касових вузлів та іншого профільного обладнання.

Основні засоби належать ТОВ «Фінансова компанія «Вікторія», обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Таблиця 6

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Основні засоби	1010	1 035	1317
Первісна вартість	1011	1 716	2276
Накопичена амортизація	1012	681	959

Основні засоби та нематеріальні активи належать Товариства на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Оборотні активи.
Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».
Станом на 31.12.2023 року залишок запасів Товариства складав 5 тис. грн.
Станом на 31.12.2024 року залишок запасів Товариства складає 5 тис. грн.
Згідно облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином:
- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Дебіторська заборгованість

Станом 31.12.2023 р. на балансі товариства дебіторська заборгованість відсутня.

Станом 31.12.2024 р. на балансі товариства дебіторська заборгованість відсутня.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Очікувані кредитні збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2024	Причина змін
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч. за депозитами	0*	0	0

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Товариство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів. Сума суттєвості визначається на рівні 10 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Грошові кошти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариство вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

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

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

Станом на 31.12.2023 року гроші та їх еквіваленти складали 53 823 тис.грн. в операційних касах Товариства та 6 тис. грн. на поточних рахунках в національній валюті.

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти складають 94 249 тис.грн. в операційних касах Товариства та 2 тис. грн. на поточних рахунках в національній валюті.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю, яка наближена до їх номінальної вартості, оскільки ці активи мають короткостроковий характер і не піддаються суттєвим змінам ринкової вартості.

Власний капітал

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2024 р. частки учасників в капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- частка у статутному капіталі належить фізичній особі Гудзю Юрію Геннадійовичу, громадянство України, адреса: Україна, місто Київ, вул. Регенераторна,4, кв. 5-308, паспорт СН 100243, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в місті Києві, 21.02.1996 року, реєстраційне номер облікової картки платника податків –2148807293 складає 100% та дорівнює 6 395 000 (шість триста дев'яносто п'ять мільйонів) гривень 00 копійок;

Дані балансу відповідають установчим документам.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Статутний капітал	6 395	6 395
Додатковий капітал	14 569	14 569
Нерозподілений прибуток	12 634	35 039
Разом власний капітал	33 598	56 003

Додатковий капітал сформований у сумі 13 604 680 (тринадцять мільйонів шістсот чотири тисячі шістсот вісімдесят) гривень за рахунок грошових коштів та за рахунок майна на суму 964 292 (дев'ятсот шістдесят чотири тисячі двісті дев'яносто дві) гривні наступним чином.

У відповідності до протоколу № 3 від 30.12.2010 р. Учасником Товариства було прийняте рішення про збільшення Додаткового капіталу до розміру 964 292 (дев'ятсот шістдесят чотири тисячі двісті дев'яносто дві) гривні за рахунок майна для облаштування кас обміну валют Товариства, на основі незалежної експертної оцінки вартості цього майна.

У відповідності до протоколу № 1 від 31.05.2016 р. Учасником Товариства було прийняте рішення про збільшення Додаткового капіталу до розміру 14 568 680 (чотирнадцять мільйонів п'ятсот шістдесят вісім тисяч шістсот вісімдесят) гривень за рахунок грошових коштів.

Учасником було зроблено наступний внесок:

- Ґудзь Юрій Геннадійович, згідно Прибуткового касового ордеру № 14307 від 01.06.2016 р., вніс 13 604 680 (тринадцять мільйонів шістсот чотири тисячі шістсот вісімдесят) гривень.

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал ТОВ «ФК «ВІКТОРІЯ» становить 56 003 тис. грн., з них:

- Статутний капітал ТОВ «ФК «ВІКТОРІЯ» становить 6 395 тис. грн., який відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу підприємства. Сплачений статутний капітал учасником Товариства грошовими коштами становить у сумі 6 395 320 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень;
- Додатковий капітал у розмірі 14 569 тис.грн., сформований у сумі 13 604 680 (тринадцять мільйонів шістсот чотири тисячі шістсот вісімдесят) гривень за рахунок грошових коштів та за рахунок майна на суму 964 292 (дев'ятсот шістдесят чотири тисячі двісті дев'яносто дві) гривні;
- Нерозподілений прибуток у сумі 35 039 тис. грн..

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2024 р. згідно Статуту єдиним учасником (засновником) є фізична особа Гудзь Юрій Геннадійович.

Статутний капітал (фонд) Товариства згідно Статуту Товариства дорівнює 6 395 320 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень. Згідно Статуту Товариства Статутний капітал (фонд) повинен бути сформований виключно грошовими коштами. Частки у Статутному капіталі (фонді) розподіляються наступним чином:

Вклад Гудзя Юрія Геннадійовича складає грошовими коштами 6 395 320 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень, що становить 100% Статутного капіталу Товариства.

Учасником було зроблено наступній внески:

- Ґудзь Юрій Геннадійович, згідно квитанції № 488896 від 28.11.2006 р., вніс 3 197 660 (три мільйони сто дев'яносто сім тисяч шістсот шістдесят) гривень до Статутного капіталу (фонду) Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 265003014476 в АБ "Національні Інвестиції" МФО 300498;
- Ґудзь Юрій Геннадійович, згідно квитанції № 343229 від 27.11.2007 р., вніс 3 197 660 (три мільйони сто дев'яносто сім тисяч шістсот шістдесят) гривень до Статутного капіталу (фонду) Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 265003014476 в АБ "Національні Інвестиції" МФО 300498.

Станом на 27 листопада 2007 р. Статутний капітал (фонд) Товариства внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 6 395 320 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень.

Станом на 31.12.2024 р. Статутний капітал Товариства складає 6 395 000,00 (шість мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч триста двадцять) гривень 00 копійок.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2023 року довгострокові зобов'язання у Товариства складали 7 614 тис. грн., що являли собою кредит банку на поповнення обігових коштів із строком погашення 4 роки.

Станом на 31.12.2024 року довгострокові зобов'язання у Товариства складають 8 563 тис. грн., що являють собою кредит банку на поповнення обігових коштів із строком погашення 3 роки.

Дисконт довгострокової заборгованості облікується за амортизаційною вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотку.

Протягом 2024 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності .

Поточні зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання та забезпечення у Товариства складали 13 653 тис. грн., що являли собою поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від засновника на поповнення обігових коштів, поточну кредиторську заборгованість за оренду приміщень кас, поточні зобов'язання із розрахунків по оплаті праці та резерв відпусток.

Станом на 31.12.2024 року поточні зобов'язання та забезпечення у Товариства складають 31 009 тис. грн., що являють собою поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від засновника на поповнення обігових коштів, поточну кредиторську заборгованість за оренду приміщень кас, поточні зобов'язання із розрахунків по оплаті праці та резерв відпусток.

Доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

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

Товариство отримує доходи від діяльності з обміну валют.

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

За 2023 рік доходи становили 18 318 тис. грн. і складались з чистого доходу від реалізації та інших фінансових доходів.

За 2024 року доходи становили 34 404 тис. грн. і складались з чистого доходу від реалізації, доходу від операційних курсових різниць та інших доходів.

Визнання витрат за 2024 року.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

За 2023 рік витрати становили 6 090 тис. грн. і складались з 2 881 тис. грн. собівартості реалізації, 421 187 тис. грн. адміністративних витрат, 2 329 тис. грн. інших витрат, 459 тис. грн. фінансових витрат по довгостроковому кредиту банку.

За 2024 рік витрати становили 11 999 тис. грн. і складались з 7 046 тис. грн. собівартості реалізації, 297 тис. грн. адміністративних витрат, 4 090 тис. грн. інших витрат, 413 тис. грн. фінансових витрат по довгостроковому кредиту банку та 153 тис. грн. інших фінансових витрат.

7. Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Товариство здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов. Пов'язаними сторонами є акціонери Товариства, суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, Товариства, що контролюються акціонерами чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

На 31.12.2023р.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	2	3	4	5	6
А		Власник - фізична особа			
		Гудзь Юрій Геннадійович	2148807293	Україна, м. Київ, вул. Регенераторна,4, кв. 5-308, паспорт СН 100243, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в місті Києві, 21.02.1996 року	100 %
Б		Керівник Товариства			
		Свідерський Дмитро Євгенович			0,00%
		Усього:			100,00%

На 31.12.2024р.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	2	3	4	5	6
А		Власник - фізична особа			
		Гудзь Юрій Геннадійович	2148807293	Україна, м. Київ, вул. Регенераторна,4, кв. 5-308, паспорт СН 100243, виданий Дніпровським РУГУ МВС України в місті Києві, 21.02.1996 року	100 %
Б		Керівник Товариства			
		Свідерський Дмитро Євгенович			0,00%
		Усього:			100,00%

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За 2024 рік управлінському персоналу було виплачено винагороду у вигляді заробітної плати на суму 186 200,00 грн. та отримано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від власника на поповнення обігових коштів у сумі 12 038 тис. грн., повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу власнику в сумі 400 тис.грн.

8. Управління капіталом

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Капітал виступає головною економічною базою створення і розвитку Товариства та забезпечує задоволення інтересів держави і персоналу. Основною метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності і максимізації прибутку, забезпечення здатності підприємства продовжувати безперервну діяльність.

За рік, що закінчився 31.12.2024, не було внесено змін до цілей, політик і процедур управління капіталом.

Цільовими показниками управління капіталом Товариства є позитивне його значення та отримання прибутку.

Показники	31.12.2024 р.
Власний капітал, тис.грн.	56 003
Чистий прибуток, тис.грн.	22 405

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2024 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	95 575	54 865
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	39 572	21 267
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	56 003	33 598
Статутний капітал	6 395	6 395
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	49 608	27 203

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 56 003 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 49 608 тис. грн.

9. Управління ризиками

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган Товариства здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

1)Кредитний ризик(ризик дефолту контрагента) визначається як можливість невиконання контрагентом Товариства своїх зобов'язань відповідно до умов договору.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи.

2)Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

3)Операційний ризик-ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

4)Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валюто-обмінні операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2024 років представлена таким чином:

31 грудня 2023 року тис.грн.

Фінансові активи	**Гривні**	**Долари США 1 долар США = 38,4803 грн.**	**Євро 1Євро= 42,2079 грн.**	**Інші валюти в еквіваленті**	**Всього**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	0	0	0	0	**0**
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	0	**0**
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	0	0	0	**0**
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	**0**
Готівка	53 823	1 399	1275	0	**53 823**
Рахунки в банках	0	0	0	0	**0**
всього фінансових активів	**53 823**	1 399	1275	**0**	**53 823**
Фінансові зобов'язання					

Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом	12 753	331	302	0	12 753
довгостроковими зобов'язаннями	7 614	198	180	0	7 614
всього фіанасових зобовязань	**20 367**	**529**	**482**	**0**	**20 367**
Чиста валютна позиція	**33 456**	**870**	**793**	**0**	**33 456**

31 грудня 2024 року тис.грн.

Фінансові активи	**Гривні**	**Долари США 1 долар США = 42.039 грн**	**Євро 1Євро= 43.9266 грн.**	**Інші валюти в еквіваленті**	**всього**
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	0	0	0	0	**0**
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	0	**0**
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	0	0	0	0	**0**
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	**0**
Готівка	94 249	2 242	2 146	0	94 249
Рахунки в банках	2	0	0	0	2
всього фіанасових активів	**94 251**	**2 242**	**2 146**	**0**	**94 251**
Фінансові зобов'язання		0	0		
Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги,розрахунками з бюджетом	31 009	738	706	0	31 009
довгостроковими зобов'язаннями	8 563	204	195	0	8 563
всього фінансових зобовязань	**39 572**	**942**	**901**	**0**	**39 572**
Чиста валютна позиція	**64 069**	**1 300**	**1 245**	**0**	**64 069**

10. Інша інформація – суттєві події.

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Товариство продовжує і буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну та їх впливу на фінансовий стан та результати Товариства.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит, які ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Товариство планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Товариства виконати вищезазначені завдання та непередбачуваним на сьогодні впливом військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

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

Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітного періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах військової агресії і пов'язаних з нею ризиків та обмежень. З урахуванням запровадженого Урядом України воєнного стану, а також відповідних змін у чинному законодавстві, наказами директора Товариства упродовж 2024 р. запроваджено гнучкий режим роботи, який передбачав оптимальне використання робочого часу, черговість і змінність в межах структурних підрозділів, поєднання дистанційної та офісної форм праці, чергування різних видів відпусток та ін. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плинність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Не заважаючи на обмеження, у Товаристві здійснювалась робота щодо підвищення освітнього та фахово-кваліфікаційного рівня персоналу. З ініціативи керівництва працівники Товариства протягом року регулярно брали участь у спеціалізованих онлайн-курсах, тренінгах, вебінарах.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітній період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2024 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед РРО і програмного забезпечення). Керівництвом Товариства забезпечується

постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітній період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів Товариства від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про валюто-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

11. Події після звітної дати

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку– як на купівлю, так і на продаж валюти. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку, для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Бойовими діями та масованими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Товариства та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Товариства, Керівництво оцінює можливі втрати, як низькі, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

За оцінками керівництва, потоки грошових коштів за період до кінця 2024 року та в наступних роках є позитивними, і Товариство не зазнає дефіциту ліквідності за умови відсутності подальшої ескалації агресії. Товариство зможе обслуговувати свої активи для продовження діяльності у разі, якщо обсяг воєнних дій, включаючи території, окуповані військами Росії, значно не збільшиться, критичні ІТ-системи не зазнають значного впливу, а сума операційних доходів, отриманої від основної діяльності буде достатньою для покриття обсягу операційних та фінансових витрат.

Якщо Товариство не зможе виконати актуалізований фінансовий прогноз, керівництво й надалі шукатиме альтернативні шляхи виконання фінансових зобов'язань, у тому числі звернеться за підтримкою до свого Засновника.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію і, таким чином, вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має 20 найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. Також у Товариства є в наявності активи, а саме грошові кошти в операційних касах, які можуть бути пошкоджені внаслідок продовження військової агресії.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем. На сьогоднішній день у Товариства немає необхідності в залучені додаткового капіталу.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2024 рік та додаткового відображення в примітках.

Керівник _____ Свідерський Д.Є.
(підпис)

Головний бухгалтер _____
(підпис)

ОСОБА ВІДПОВІДАЛЬНА ЗА ВЕДЕННЯ БУХОБЛІКУ
НАТАЛІЯ СОКОЛ

Усього в цьому документі пронумеровано , прошнуровано , скріплено печаткою та підписом 59 (п'ятдесят дев'ять) аркушів
Директор ТОВ «АФ « Аудит-Стандарт»
_____ В.М. Титаренко

