

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних****ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ»****за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року****(далі – Звіт, Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості)**

Адресат

Звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості адресується Національному банку України (далі – НБУ), учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» (далі – Товариство).

Вступний параграф

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (далі – Звітність) складених та поданих Товариством (ідентифікаційний код юридичної особи 44360902, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Яворницького Дмитра, будинок 72Д, офіс 204) у відповідності до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила), за винятком звітних даних (даних звітності), поданих до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачено в додатку 5 до Правил.

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС» (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936, далі – Аудитор, Практикуючий фахівець), на підставі Договору про надання аудиторських послуг № 19/09/2024/ДО/МВ-1 від 19.09.2024 та у відповідності до:

- ✓ Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII;
- ✓ Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» - (надалі - МСЗНВ 3000);
- ✓ Інших законодавчих чи нормативних документів, що застосовні при виконанні цього завдання та складання за його результатом Звіту незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості.

Ідентифікація та опис предмету завдання

Предметом завдання є річні звітні дані, що подаються фінансовими компаніями до Національного банку України відповідно до Правил, за винятком звітних даних (даних звітності), поданих до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачено в додатку 5 до Правил.

Ідентифікація застосовних критеріїв

Перевірка дотримання Товариством вимог проводилась за наступними критеріями (надалі - встановлені критерії):

- ✓ відповідно до вимог встановлених Правилами.

Визначені вище критерії застосовуються для виконання Товариством обов'язку з подачі річних звітних даних, що подаються фінансовими компаніями до Національного банку України відповідно до Правил.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2024, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність), проаудійована ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС» (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936).

За результатом аудиту фінансової звітності Аудитор прийшов до думки, що фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 щодо складання фінансової звітності.

На виконання вимог пункту 20 розділу III Правил та пункту 1 додатку 6 до Правил до цього звіту додаються лише Примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення згідно вимог МСБО/МСФЗ за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024, які є невід'ємною частиною фінансової звітності Товариства та були проаудійовані Аудитором.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітки 2.6. та 2.7. у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація щодо впливу на діяльність Товариства наслідків військового вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним.

Прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії, але на нашу думку оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку є доречною. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне представлення Звітності відповідно до Правил, інших законодавчих і нормативних актів, за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною та достатньою для того, щоб забезпечити надання Звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки та за достовірність іншої інформації та документів, наданих Аудитору для виконання завдання.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування (подання) Звітності.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Відповідальність практикуючого фахівця

Метою завдання з надання впевненості є висловлення думки аудитора щодо Звітності складеної та поданої Товариством у відповідності до Правил.

Ми несемо відповідальність за вимірювання та оцінювання предмета завдання стосовно встановлених критеріїв.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Застосовні вимоги управління якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Заява, що Практикуючий фахівець дотримується вимог незалежності та інших вимог етики

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи, яка стала основою для висловлення думки Практикуючого фахівця

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обґрунтованої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдання з надання впевненості, у завданні з надання обґрунтованої впевненості аудитор зменшує ризик завдання до прийнятно низького рівня за обставин завдання як основу для висновку.

Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- ✓ перевірку Звітності складеної та поданої Товариством у відповідності до Правил.

Виконання завдання передбачало виконання процедур задля отримання достатніх доказів стосовно Звітності. Відбір процедур залежав від судження аудитора. До таких процедур входило в тому числі й оцінка ризиків суттєвих викривлень наданої інформації щодо Звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконавши оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються представленої інформації щодо Звітності, з метою розробки процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Перевірка включала також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених Товариством, та загального представлення Звітності.

Це завдання з надання впевненості виконано на виконання вимоги підпункту 2 пункту 742 глави 66 розділу X Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (надалі – Положення про авторизацію).

На виконання вимоги підпункту 2 пункту 742 глави 66 розділу X Положення про авторизацію підтверджуємо наступну оцінку активів Товариства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) за такими статтями*:

№	Стаття	Найменування рядку звітності до НБУ	Гривень з копійками без розділового знаку	Оцінка активів Товариства відповідно до вимог МСФЗ
1	грошові кошти та еквіваленти	FR001165	29200000	Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.
2	державні цінні папери		-	-
3	акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав		-	-
4	дебіторська заборгованість, в тому рахунку:		5201000000	
	дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	FR001125	4896400000	До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість, у тому числі видані кредити. Фінансові інструменти віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються Товариством за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.
	дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	FR001140	304600000	Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Інша поточна заборгованість в сумі 39 тис грн є нефінансовим активом та обліковується за справедливою вартістю
	Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. р.: • за договором факторингу • інша	FR001155	2536100000 2532200000 3900000	
5	нерухоме майно		-	-
6	активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів		-	-

* інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

Звертаємо увагу, що при розкритті Елементів операційних витрат в рядку FR002520 «Інші операційні витрати» Товариством вказана не вірна сума, вірна сума 154800000 (помилково занижена на 142 тис. грн) та відповідно вірне значення рядка FR002550 «Разом» - 31740000. Дане викривлення не впливає на дані фінансової звітності.

Ми несемо відповідальність за формування нашого Звіту незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього Звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком звітних даних (даних звітності), поданих

до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачено в додатку 5 до Правил, та інших документів та інформації, наданих Товариством та/або отриманих з офіційних джерел.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Нами не було виявлено невідповідності (окремо або в сукупності) що мала б суттєвий вплив на нашу думку щодо перевірки Звітності за визначеними критеріями оцінки.

Висновок практикуючого фахівця

На нашу думку, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» при складанні річних звітних даних за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачене в додатку 5 до Правил], дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

При цьому аудитор звертає увагу, що щодо окремих показників фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ», складеної станом на 31 грудня 2024 року, які наведені в річних звітних даних, нами висловлена немодифікована думка.

В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, які подаються до Національного банку України [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачене в додатку 5 до Правил].

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Вебсайт: informplus.in.ua

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Місцезнаходження: 01054, місто Київ, вулиця Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 52, офіс 504.

Партнер із завдання: Кадацька М.В. (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590).

Додатки до Звіту:

1. Річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 «Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS2 «Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», OS3 «Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг», подання яких передбачене в додатку 5 до Правил.
2. Примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024.

Партнер із завдання
ТОВ «АЦ «ІНФОРМ-ПЛЮС»



Марина КАДАЦЬКА

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590

Дата складання Звіту незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості:
29.05.2025, м. Київ

Дані фінансової звітності
станом на 01.01.2025 року
Підприємство ТОВ "СТАТУСКАПІТАЛ"

(найменування)
Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

8

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	3200000	9800000	1
первісна вартість	1011	3200000	10900000	1
знос	1012	-	1100000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Надстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Надстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Валишкові кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	3200000	9800000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незакінчене виробництво	1102	-	-	-
Різна продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Виплати перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8800700000	4896400000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за наданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	-	-
з інших осіб з податку на прибуток	1136	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	336700000	304600000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	35400000	2536100000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1232600000	29200000	1
Готівка	1166	-	-	-
Розрахунки в банках	1167	1232600000	29200000	1
Видатки майбутніх періодів	1170	-	-	-
Видатки перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
Інші види 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	10405400000	7766300000	1
III. Нематеріальні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Усього	1300	10408600000	7776100000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	520000000	1500000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	500000	500000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	35100000	51100000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	555600000	1551600000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв 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 довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	10000000	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	5800000	3500000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	5800000	3500000	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	6400000	8900000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	983080000	6212100000	1
Усього за розділом III	1695	9853000000	6224500000	1
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	10408600000	7776100000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	884400000	1610300000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	884400000	1610300000	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Код форми звітності	Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
5	Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
1	Інші операційні доходи	2120	29800000	-	1
-	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	(251500000)	(298300000)	1
-	Витрати на збут	2150	(-)	(-)	-
-	Інші операційні витрати	2180	(65900000)	(229900000)	1
1	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
1	Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
-	Фінансовий результат від операційної діяльності:				
-	прибуток	2190	596800000	1082100000	1
1	збиток	2195	(-)	(-)	-
-	Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	-
-	Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
-	Інші доходи	2240/2160	-	-	-
-	Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
-	Фінансові витрати	2250	(577300000)	(1050000000)	1
-	Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
-	Інші витрати	2270/2165	(-)	(-)	-
-	Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
-	Результат до оподаткування	2280	-	-	-
-	Витрати	2285	-	-	-
-	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)	2290	19500000	32100000	1
-	Фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	(-)	(-)	-
-	збиток	2295	(-)	(-)	-
-	Витрати (доходи) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(3500000)	(5800000)	1
-	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
-	Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
-	Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	16000000	26300000	1
-	збиток	2355	(-)	(-)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Приріст (зменшення) необоротних активів	2400	-	-	-
Приріст (зменшення) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Вплив курсових різниць	2410	-	-	-
Чистий дохід сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Витрати на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16000000	26300000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні витрати	2500	2400000	1500000	1
Витрати на оплату праці	2505	128100000	100100000	1
Витрати на соціальні заходи	2510	26500000	22000000	1
Витрати на амортизацію	2515	5600000	-	1
Інші операційні витрати	2520	140600000	404600000	1
Результат	2550	303200000	528200000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Чистий фінансовий результат (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Витрати на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	927000000	1478000000	1
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	2000000	-	1
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	7838700000	8655200000	1
Інші надходження	3095	2586500000	-	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(109200000)	(189300000)	1
Праці	3105	(107300000)	(78200000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(27800000)	(21400000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32300000)	(21000000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5800000)	(2000000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(26500000)	(19000000)	1
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	(4027700000)	(7967100000)	1
Інші витрачання	3190	(8094200000)	(600000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1044300000	1855600000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	980000000	-	1
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	102000000	-	1
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1037100000)	(673300000)	1
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-159100000	-673300000	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1203400000	1182300000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1232600000	50300000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	29200000	1232600000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

Код форми звітності 5	Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження 7	Код форми звітності для видатків 8
			надходження 3	видаток 4	надходження 5	видаток 6		
	I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
-	Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
-	Коригування на:							
-	збільшення необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
-	збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
-	збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
1	збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших операцій	3520	-	-	-	-	-	-
-	Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
-	Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
1	збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
1	збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
1	Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
1	Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
1	Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
1	Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
1	Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
1	Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
-	Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
-	Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
1	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
1	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
-	Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
-	Чистий дохід від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
-	Сплатений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
-	Сплатені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
-	Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
-	II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
-	Надходження від реалізації:							
-	фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
-	необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
-	Надходження від отриманих:							
-	надходів	3215	-	X	-	X	-	-
-	дивидендів	3220	-	X	-	X	-	-
-	Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
-	Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
-	Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
-	інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
1	Витрати на придбання:							
-	фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
-	необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
-	Витрати на деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
-	Витрати на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
1	Витрати на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
-	інші витрати	3290	X	-	X	-	-	-
1	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
-	III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
-	Надходження від:							
-	фінансової діяльності	3300	-	X	-	X	-	-
-	отриманих позик	3305	-	X	-	X	-	-
1	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
1	інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
-	Витрати на:							
1	фінансову діяльність	3345	X	-	X	-	-	-
-	отриманих позик	3350	X	-	X	-	-	-
-	фінансової діяльності	3355	X	-	X	-	-	-
-	Витрати на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Відповідальна особа



(прізвище, ініціали)

6

Дані регуляторного балансу
станом на **01.01.2025**

Найменування фінансової компанії **ТОВ "СТАТУСКАПІТАЛ"**

Код ЄДРПОУ фінансової компанії **44360902**

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Код валюти або банківського металу
1	2	3	4
1	Нематеріальні активи		
2	Нерухоме майно LRF011001	-	980
3	Інвестиційна нерухомість LRF011002	-	980
4	Інші основні засоби LRF011003	-	980
5	Фінансові інвестиції LRF011004	9845592	980
6	Віртуальні активи LRF011005	-	980
7	Гроші та їх еквіваленти LRF011006	-	980
8	Торговельна та інша дебіторська заборгованість LRF011007	29190932	980
9	Векселі придбані та одержані, якщо цінні папери векселедавця не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж LRF011008	7733374194	980
10	Векселі придбані та одержані, що видані фізичними особами LRF011009	-	980
11	Інші придбані та одержані векселі LRF011010	-	980
12	Витрати майбутніх періодів LRF011011	-	980
13	Запаси LRF011012	3620504	980
14	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів балансу LRF011013	-	980
15	Активи, усього LRF011014	-	980
16	Статутний капітал LRF011015	7776031222	#
17	Внески до незареєстрованого статутного капіталу LRF012001	1500000000	980
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) LRF012002	-	980
19	Емісійний дохід LRF012003	51130701	980
20	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) основних засобів LRF012004	-	980
21	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) нематеріальних активів LRF012005	-	980
22	Капітал у дооцінках: дооцінка (уцінка) фінансових інструментів LRF012006	-	980
23	Капітал у дооцінках: інший капітал у дооцінках LRF012007	-	980
24	Додатковий капітал: добровільні внески в додатковий капітал LRF012008	-	980
25	Додатковий капітал: інші обов'язкові внески в додатковий капітал LRF012009	-	980
26	Додатковий капітал: безоплатно одержані необоротні активи LRF012010	-	980
27	Додатковий капітал: інший додатковий капітал LRF012011	-	980
28	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків LRF012012	-	980
29	Резервний капітал: резервний капітал, сформований за рахунок прибутку / доходу LRF012013	-	980
30	Інші резерви LRF012014	465358	980
31	Вилучений капітал LRF012015	-	980
32	Неоплачений капітал LRF012016	-	980
33	Усього власного капіталу LRF012017	-	980
34	Субординований борг LRF012018	1551596059	#
35	Залучені кошти LRF013001	-	980
36	Векселі видані LRF013002	2447494240	980
37	Торговельна та інша кредиторська заборгованість LRF013003	-	980
38	Доходи майбутніх періодів LRF013004	3768073012	980
39	Інші зобов'язання, що не включені до попередніх статей балансу (фінансові та нефінансові зобов'язання) LRF013005	-	980
40	Довгострокові забезпечення LRF013006	-	980
41	Поточні забезпечення LRF013007	-	980
42	Зобов'язання, усього LRF013008	8867911	980
43	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит LRF013009	6224435163	#
44	Дохід від надання фінансових послуг: фінансовий лізинг LRF014001	884407279	980
45	Дохід від надання супутніх послуг, що пов'язані з фінансовим лізингом LRF014002	-	980
46	Дохід від надання фінансових послуг: надання гарантій LRF014003	-	980
47	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) LRF014004	-	980
48	Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний) LRF014005	-	980
49	Дохід від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями LRF014006	27854621	980
50	Дохід від надання послуг, пов'язаних з оборотом фінансових віртуальних активів LRF014007	-	980
51	Винагорода, отримана за укладеними договорами щодо надання фінансових послуг від імені та за дорученням фінансових установ LRF014008	-	980
52	Інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг LRF014009	-	980
53	Інші доходи, що не пов'язані з наданням фінансових послуг LRF014010	-	980
54	Дохід від надання послуг оперативного лізингу LRF014011	-	980
55	Дохід, отриманий від реалізації застави LRF014012	-	980
56	Дохід, отриманий внаслідок виконання судових рішень LRF014013	-	980
57	Дохід, отриманий від гарантій та реалізації інших видів забезпечення (крім застави) LRF014014	-	980
58	Дохід, отриманий від страхових виплат LRF014015	-	980
59	Дохід, отриманий від страхових виплат LRF014016	-	980

59	Доходи від іншої операційної діяльності: Доходи від купівлі-продажу іноземної валюти	LRF014017	-	980
60	Доходи від іншої операційної діяльності: Доходи від операційної курсової різниці	LRF014018	-	980
61	Інші доходи від операційної діяльності	LRF014019	-	980
62	Дохід від участі в капіталі	LRF014020	-	980
63	Дохід від боргових цінних паперів	LRF014021	-	980
64	Дохід від операцій з борговими цінними паперами	LRF014022	-	980
65	Дохід від реалізації інвестицій	LRF014023	-	980
66	Дохід від коштів, розміщених у банках	LRF014024	1968200	980
67	Інші доходи від господарської діяльності	LRF014025	-	980
68	Дохід від безоплатно одержаних необоротних активів	LRF014026	-	980
69	Сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	LRF014027	-	980
70	Інші доходи	LRF014028	-	980
71	Усього доходів	LRF014029	914230100	#
72	Витрати на надання фінансових послуг	LRF015001	-	980
73	Витрати за орендними зобов'язаннями	LRF015002	6299916	980
74	Витрати від участі в капіталі	LRF015003	-	980
75	Витрати від реалізації інвестицій	LRF015004	-	980
76	Витрати, пов'язані з утриманням застави	LRF015005	-	980
77	Витрати за судовими рішеннями	LRF015006	-	980
78	Витрати на послуги гарантів/контргарантів та інших видів забезпечення (крім застави)	LRF015007	-	980
79	Витрати, понесені за укладеними договорами доручення з іншою фінансовою установою про надання фінансових послуг	LRF015008	-	980
80	Витрати на надання інших супутніх послуг	LRF015009	-	980
81	Амортизація	LRF015010	5561106	980
82	Витрати за договорами аутсорсингу	LRF015011	12000000	980
83	Інші адміністративні витрати	LRF015012	64914288	980
84	Виплати за окладами й тарифами керівникам та ключовим працівникам	LRF015013	56466628	980
85	Виплати за окладами й тарифами іншим працівникам	LRF015014	71590476	980
86	Премії та заохочення керівникам та ключовим працівникам	LRF015015	-	980
87	Премії та заохочення іншим працівникам	LRF015016	-	980
88	Виплати непостійним працівникам	LRF015017	-	980
89	Інші витрати на оплату праці	LRF015018	35776127	980
90	Витрати, пов'язані з обслуговуванням зобов'язань за отриманими кредитами	LRF015019	577265640	980
91	Витрати на обслуговування випуску облігацій	LRF015020	-	980
92	Витрати на обслуговування субординованого боргу	LRF015021	-	980
93	Витрати на обслуговування коштів, залучених від учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб	LRF015022	-	980
94	Інші витрати на обслуговування залучених коштів	LRF015023	-	980
95	Витрати з інших податків і зборів	LRF015024	-	980
96	Витрати на формування резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів) за фінансовими послугами	LRF015025	62500572	980
97	Витрати від іншої операційної діяльності: Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти	LRF015026	-	980
98	Витрати від іншої операційної діяльності: Витрати від операційної курсової різниці	LRF015027	-	980
99	Інші витрати	LRF015028	2358283	980
100	Усього витрат	LRF015029	894733036	#
101	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	LRF016001	19497064	980
102	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	LRF016002	-	980
103	Витрати (дохід) з податку на прибуток	LRF016003	-3509472	980
104	Сплачений податок на прибуток	LRF016004	-	980
105	Чистий фінансовий результат (прибуток)	LRF016005	15987592	980
106	Чистий фінансовий результат (збиток)	LRF016006	-	980
107	Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	LRF016007	-	980
108	Дооцінка (уцінка) необоротних активів	LRF016008	-	980
109	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	LRF016009	-	980
110	Прибутки (збитки) від курсових різниць	LRF016010	-	980
111	Розподіл прибутку: відрахування до резерву (резервів)	LRF016011	-	980
112	Розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	LRF016012	-	980
113	Надходження коштів за фінансовою послугою: торгівля валютними цінностями	LRF017001	-	980
114	Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (авансовий платіж)	LRF017002	-	980
115	Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (інших, ніж авансовий платіж)	LRF017003	-	980
116	Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені)	LRF017004	8765706976	980
117	Надходження коштів у рахунок забезпечення виконання гарантій (депонування)	LRF017005	-	980
118	Надходження коштів за фінансовою послугою (процентні, комісійні та інші доходи): надання гарантій	LRF017006	-	980
119	Надходження коштів за вимогами про відшкодування збитків, гаранту, що виникли внаслідок сплачених коштів бенефіціару за гарантією	LRF017007	-	980
120	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені)	LRF017008	2586557363	980

980	121	Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг інший, ніж класичний (за вимогами, винагородою, процентами, штрафами, пені)	LRF017009	-	980
980	122	Надходження коштів від операцій з випуску електронних грошей	LRF017010	-	980
980	123	Інші надходження (пов'язані з наданням фінансових послуг)	LRF017011	-	980
980	124	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	LRF017012	-	980
980	125	Надходження від власного капіталу	LRF017013	980000000	980
980	126	Надходження від отриманих дивідендів	LRF017014	-	980
980	127	Надходження від реалізації фінансових інвестицій	LRF017015	-	980
980	128	Надходження від реалізації необоротних активів	LRF017016	-	980
980	129	Надходження від залучених коштів	LRF017017	-	980
980	130	Надходження від отриманих відсотків за борговими цінними паперами	LRF017018	-	980
980	131	Надходження від наданих авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	LRF017019	-	980
980	132	Надходження від повернутих авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	LRF017020	-	980
980	133	Інші надходження від діяльності (інше, ніж надання фінансових послуг, та крім господарської діяльності)	LRF017021	-	980
#	134	Інші надходження від здійснення господарської діяльності	LRF017022	1968200	980
980	135	Усього надходжень	LRF017023	12334232539	#
980	136	Виплати на надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями	LRF018001	-	980
980	137	Виплати на оплату об'єктів, переданих у фінансовий лізинг	LRF018002	-	980
980	138	Виплати на оплату супутніх послуг фінансового лізингу	LRF018003	-	980
980	139	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	LRF018004	4027700000	980
980	140	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання гарантій	LRF018005	-	980
980	141	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний	LRF018006	8093573800	980
980	142	Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг інший, ніж класичний	LRF018007	-	980
980	143	Виплати на операції з випуску електронних грошей	LRF018008	-	980
980	144	Виплати на оплату супутніх послуг за операціями з надання фінансових послуг (крім фінансового лізингу)	LRF018009	-	980
980	145	Інші виплати (пов'язані з наданням фінансових послуг)	LRF018010	-	980
980	146	Виплати на оплату праці (керівникам і ключовим працівникам)	LRF018011	47454731	980
980	147	Виплати на оплату праці (працівникам іншим, ніж керівники та ключові працівники)	LRF018012	59830833	980
980	148	Виплати на оплату за договорами аутсорсингу	LRF018013	12000000	980
980	149	Виплати: погашення запозичень (кредити, позики)	LRF018014	102000000	980
980	150	Виплати: проценти сплачені	LRF018015	1037100000	980
980	151	Виплати на оплату відряджень на соціальні заходи	LRF018016	27775746	980
980	152	Виплати на оплату зобов'язань з податків і зборів	LRF018017	32334082	980
980	153	Виплати на оплату авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	LRF018018	-	980
980	154	Виплати на оплату повернення авансів, інших, ніж за фінансовими послугами	LRF018019	-	980
980	155	Інші виплати (інші, ніж з надання фінансових послуг)	LRF018020	97884030	980
980	156	Виплати на придбання фінансових інвестицій	LRF018021	-	980
980	157	Виплати на придбання необоротних активів	LRF018022	-	980
980	158	Вилучення капіталу: Виплати акцій (часток)	LRF018023	-	980
980	159	Виплати на сплату дивідендів	LRF018024	-	980
980	160	Усього виплат	LRF018025	13537653222	#
980	161	Гроші та їх еквіваленти на початок року	LRF019001	1232611615	980
980	162	Гроші та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	LRF019002	29190932	980
980	163	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	LRF019003	-	980
980	164	Середня кількість працівників	LRF019004	8	#

Відповідає особа



ПАЛЮХ ДЕНИС ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ»

Примітки до річної фінансової звітності за звітний період,
що закінчився 31 грудня 2024 року.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ», скорочена

назва **ТОВ «СТАТУСКАПІТАЛ»**, надалі Товариство, зареєстроване 16.07.2021, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 002241020000098218.

Код ЄДРПОУ 44360902.

У 2021 році Товариство зареєстроване Національним банком України як фінансова установа згідно Рішення №21/3017-пк від 08.10.2021 Свідоцтво ФК №B0000385, та згідно Рішення №21/3018-пк від 08.10.2021 отримало наступні ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- надання послуг з факторингу.

З 28.03.2024, у зв'язку із переоформленням ліцензій на підставі пункту 32 розділу VII Закону України

"Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199, Національним банком України Товариству анульовано вищезазначені ліцензії та переоформлено на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит лист НБУ 27-0026/24907 від 29.03.2024.

Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Яворницького Дмитра, будинок 72Д, офіс 204.

Телефон: +38(068)-964-54-10.

Сайт: statuscapital.com.ua

Електронна адреса: statuskap@gmail.com

Види діяльності Товариства за КВЕД:

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

64.19. Інші види грошового посередництва;

64.92. Інші види кредитування;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 000 000,00 грн (п'ятнадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році у сумі 5 200 тис. гривень. У 2024 році розмір статутного капіталу збільшено до 15 000 тис. гривень. Статутний капітал сплачено повністю, виключно грошовими коштами.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «СТАТУСКАПІТАЛ» на 01.01.2024 та звітну дату 31.12.2024 представлені нижче.

31.12.2024

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕКТОР СТАТУС", Код ЄДРПОУ: 44216165, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Яворницького Дмитра, будинок 72Б, офіс 204;	13 575 000,00	90,50
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮНІТ ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ: 42714233, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49027, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ІВАНА АКИНФІЄВА, будинок 1А	182 000,00	1,21
Сарокіна Діана Олексіївна	1 243 000,00	8,29
Всього	15 000 000,00	100

01.01.2024

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕКТОР СТАТУС" , Код ЄДРПОУ: 44216165, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Яворницького Дмитра, будинок 72Б, офіс 204;	4 706 000,00	90,50
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮНІТ ІНВЕСТ" , Код ЄДРПОУ: 42714233, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49027, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ІВАНА АКИНФІЄВА, будинок 1А	494 000,00	9,5
Всього	5 200 000,00	100

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

Директор товариства – ПАЛЮХ ДЕНИС ВОЛОДИМИРОВИЧ

Станом на 31.12.2024 загальна кількість працівників склала 9 осіб, середня кількість працівників за 2024 рік становить 8 осіб.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Заява про відповідальність керівництва

Ми підготували річну фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАТУСКАПІТАЛ» та результати його діяльності за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

2.2. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність, затверджена директором Товариства 28.02.2025.

2.3. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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.

2.4 Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

2.5 Звітний період фінансової звітності

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

2.6 Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Діяльність ТОВ «СТАТУСКАПІТАЛ» протягом звітного періоду була безперервною. Управлінський персонал ТОВ «СТАТУСКАПІТАЛ» планує вести безперервну діяльність впродовж 2025 року, для цього діяльність планується вести так, щоб фінансовий стан був стійким, щоб було достатньо коштів для погашення всіх своїх зобов'язань і одночасно безперебійного здійснення процесу діяльності Товариства, а також значну частину виручених коштів планує активно інвестувати в розширення діяльності.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво Товариства врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють пожвавлення (левова частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Товариства 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, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.7. Вплив військової агресії російської федерації на діяльність Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена в період дії воєнного стану на всій території України. Товариство під час звітного періоду у своїй діяльності керувалось Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовжує свою роботу з урахуванням обмежень, визначених цим Указом.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також може негативно вплинути на стан бізнесу Товариства та його операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Враховуючи те, що перебіг військових дій може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточно врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готувати (за необхідності) внести коригування до фінансової звітності.

3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Відсутність можливості обміну Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Контракти на відновлювану електроенергію Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»)	Щорічні поправки до МСФЗ Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації Спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар.	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Подання та розкриття у фінансовій звітності Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість. 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 порівняльності 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.	01.01.2027		Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Змін в облікових політиках Товариства за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року не відбувалось.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

4.3.3. *Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.*

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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.

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

Станом на 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. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

4.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

4.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням термінів корисного використання згідно Облікової політики Товариства.

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

4.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 5-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав, або не підлягають амортизації в зв'язку з невизначеним терміном використання.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.4.6. Облікові політики щодо оренди

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі - «МСФЗ 16») набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

При загальному розмірі доходів від будь-якої діяльності за звітний фінансовий період до 40 млн грн. Товариство не розраховує податкові різниці при визначенні поточного податку на прибуток згідно норм Податкового кодексу України, а тому відстрочені податки не визнаються.

4.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.6.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.6.2. Виплати працівникам

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

4.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.7.1. Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка звичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату Звіту про фінансовий стан.

Відсотковий дохід розраховується за методом ефективного відсотка шляхом застосування ефективної ставки відсотка до балансової вартості фінансового активу.

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

Визнання витрат відбувається одночасно з:

- первісним визнанням зобов'язання чи збільшенням балансової вартості зобов'язання;

або

- припиненням визнання активу чи зменшенням балансової вартості активу.

4.8. Власний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

4.9. Сегменти.

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг чи/або розширенням географії надання послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4.10. Форми фінансової звітності.

Товариство визначає форми надання фінансової звітності у відповідності до рекомендацій МСФЗ 1, проте формує звітність за формами, визначеними у додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну від 07.02.2013 р. № 73, що є обов'язковими для використання в Україні:

Баланс (звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

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

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог, викладених у всіх МСБО (МСФЗ).

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок. 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. Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються перспективно. 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.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;

- резерв під кредитні збитки.

5.1 Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання

послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

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

5.2. 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 рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.4. Судження щодо 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість. В умовах військового стану джерела інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими. Інформація про припущення та невизначеності в оцінках на звітну дату, які мають значний ризик того, що вони можуть призвести до суттєвих коригувань

балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, наведена в наступних розділах даних приміток.

5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються.

	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
Основні засоби	98	32
Первісна вартість	109	32
Нарахована амортизація	11	0

У 2023 році амортизація не нараховувалася у зв'язку з відсутністю повної готовності основного засобу для використання в господарській діяльності.

Товариство може прийняти рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» до обліку оренди за двома критеріями:

- оренда є короткостроковою; та
- оренда, в якій базовий актив має низьку вартість.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

У зв'язку із воєнним станом договір оренди приміщення офісу за адресою місто Дніпро, пр. Яворницького Дмитра, будинок 72Д, офіс 204 визнано короткостроковим. Щодо оренди офісу прийнято рішення про застосування звільнення щодо короткострокової оренди, платежі з такої оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки на прямолінійній основі рівними частками протягом строку оренди.

6.2. Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 не обліковується.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість, що оцінюється за амортизованою вартістю	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
за товари, роботи, послуги, що представлена виданими фінансовими кредитами	48 964	88 007
з нарахованих доходів, нараховані відсотки за користування виданими кредитами	3 046	3 367
інша поточна заборгованість, заборгованість придбана за договором факторингу та інше	25 361	354

Станом на 31.12.2024 сформовано резерви під кредитні збитки за виданими кредитами та нарахованими відсотками на загальну суму 3 656 тис. грн, а на 31.12.2023 - 3 030 тис. грн. Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 дебіторська заборгованість була знецінена на індивідуальній основі.

В складі іншої дебіторської заборгованості наявні нефінансові активи, які Товариство обліковує за справедливою вартістю, станом на 31.12.2024 – 39 тис грн та станом на 31.12.2023 - 15 тис грн.

6.3. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 відсутні.

6.4. Грошові кошти

Поточний та депозитний рахунки відкрито у банку АТ "АБ "РАДАБАНК" м. Дніпро.

	Станом на 31.12.2024 тис. грн.	Станом на 31.12.2023 тис. грн.
Грошові кошти на рахунках в банках	292	12 326

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Кошти розміщені на поточному рахунку в АТ РАДАБАНК. При оцінці цього фінансового активу, кредитний ризик визначений як низький та такий, що не підлягає відображенню.

6.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Станом на 31.12.2024 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід не обліковуються.

6.6. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований внесками учасників Товариства у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами.

	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	5 200
Резервний капітал	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	511	351

У 2024 році Товариством було збільшено статутний капітал за рахунок сплати внесків учасників грошовими коштами.

Інших змін протягом звітного періоду у власному капіталі Товариства не відбувалось.

6.7. Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
за товари, роботи, послуги	0	100
за розрахунками з бюджетом	35	58
у тому числі з податку на прибуток	35	58
Інші поточні зобов'язання	62 121	98 308
Поточні забезпечення	89	64

Інші поточні зобов'язання представлені отриманою відсотковою позицією від Учасника Товариства, нарахованими відсотками по позиції та заборгованістю за розрахунками по договору факторингу.

6.8. Дохід, витрати та чистий прибуток (збиток)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід). Дохід та витрати станом на 31.12.2024 та станом на 31.12.2023 представлені наступним чином:

	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) нараховані відсотки за виданими кредитами	8 844	16 103
Інші операційні доходи (за факторинговими операціями та відсотки на залишок на рахунку)	298	
Адміністративні витрати, в т.ч. Витрати на оплату праці та ЄСВ	2 515	2 983
Інші операційні витрати, в т.ч. нараховані резерви під кредитні збитки	659	2 299
Фінансові витрати, нараховані відсотки по отриманій позиції	5 773	10 500
Фінансовий результат, прибуток (збиток) до оподаткування	195	321
Податок на прибуток (річний) за ставкою 18%	35	58
Чистий прибуток (збиток)	160	263

6.9. Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Рух грошових коштів за 2024 та 2023 років представлено наступним чином:

	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) надходження відсотків за виданими кредитами	9 270	14 780
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	20	
Надходження від фінансових установ грошових коштів від повернення позик	78 378	86 552
Інші надходження, зокрема погашення заборгованості придбаної за договорами факторингу	25 865	
Витрати на оплату:		
товарів (робіт, послуг)	(1 092)	(1 893)
Праці	(1 073)	(782)
відрахувань на соціальні заходи	(278)	(214)
зобов'язань з податків і зборів	(323)	(210)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(58)	(20)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(265)	(190)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(40 277)	(79 671)
Інші витрати, переважно оплата за договорами факторингу	(80 942)	(6)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	9 800	
Витрати на погашення позик	(1 020)	
Витрати на сплату відсотків	(10 371)	(6 733)

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки.

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

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в Товаристві належать:

- учасники Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕКТОР СТАТУС» (90,5%) та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮНІТ ІНВЕСТ» (1,21%), Сорокіна Діана Олексіївна (8,29 %);
- кінцеві бенефіціарні власники: Директор Палюх Денис Володимирович та Внутрішній аудитор Максименко Юлія Юріївна.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

Товариством протягом 2023 та 2024 років нараховано та сплачено заробітну плату директору Палюху Д.В. та внутрішньому аудитору Максименко Ю.Ю. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством:	Предмет заборгованості	Об'єм операцій з пов'язаними особами за 2024 рік (тис. грн)		Об'єм операцій з пов'язаними особами за 2023 рік (тис. грн)	
АТ «ЗНВКІФ «ЮНІТ ІНВЕСТ»	Отримана відсоткова позика	-		-	
	Повернута відсоткова позика	(1 020)		-	
	Нараховані відсотки	(6 528)		(10 500)	
	Виплачені відсотки	(10 371)		(6 733)	

Умови договорів та строки виконання послуг та робіт, еквівалентні аналогічним угодам в операціях між незалежними сторонами. Тому керівництво Товариства вважає, що операції з пов'язаними особами не здійснювались за неринковими цінами або умовами.

Залишки непогашеної заборгованості, що утворилися в результаті операцій з пов'язаними сторонами, були представлені таким чином:

Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством:	Предмет заборгованості	Заборгованість пов'язаних сторін (перед пов'язаними сторонами) на 31.12.2024 (тис. грн)	Заборгованість пов'язаних сторін (перед пов'язаними сторонами) на 31.12.2023 (тис. грн)
АТ «ЗНВКІФ «ЮНІТ ІНВЕСТ»	Позика	(24 475)	(26 250)
	Відсотки за позиною	(815)	(4 658)

Станом на звітну дату відсутня будь-яка прострочена чи безнадійна заборгованість з пов'язаними особами.

9. ІНШІ РОЗКРИТТЯ

9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

9.1.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітної періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

9.1.2. Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися. Товариство не є об'єктом судових спорів і позовів. На думку керівництва Товариства, станом на 31.12.2024, відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться Товариство у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва Товариства існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану Товариства, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

9.1.3. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.1.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.2.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (у тому числі позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2024 кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

9.2.2. Ринковий ризик

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

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

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

Валютні активи та зобов'язання у Товаристві на звітні дати відсутні.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити видані	52 619	90 729
Нарахований кредитний ризик	(3 655)	(2 722)
Всього	48 964	88 007

Частка в активах Товариства, %

63%

84,6%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

9.2.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

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

Період, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна заборгованість до бюджету		35				35
Розрахунки зі страхування						

Розрахунки з оплати праці						
Інша поточна заборгованість			62 121			62 121
Всього		35	62 121			62 156

9.3. Управління капіталом та дотримання законодавчих вимог

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Станом на 31.12.2024 року Товариство дотримується вимог щодо:

- мінімального розміру статутного капіталу у розмірі 10 млн. грн.
- розміру власного капіталу 15 млн. грн.

Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній Товариство на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2024 р. маємо наступні показники:

- 1) Власний капітал складає 15 516 тис. грн. – показник витримано (нормативне значення > 15 000 тис. грн.);
- 2) Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%.$$

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2024 р. норматив левериджу витримано та складає $= (15\,000 + 5 + 351) / (62\,245) \times 100\% = 24,67\%$ що є значно більшим за нормативне значення.

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу чи залучення коштів.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На дату затвердження цієї звітності на території України тривають військові дії, що вказує на існування суттєвої невизначеності.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує діяльність без будь-яких суттєвих

обмежень, не зважаючи на військовий стан, який триває. Керівництво Товариства контролює усі активи та операції. Факти впливу війни на Товариство, які є наразі відомими, представлені у Примітках.

Управлінський персонал Товариства вважає, що відсутні події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на облік та звітність Товариства, хоча Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події скоріш за все, матимуть суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор



Денис Палюх

