



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТИ"

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати: Національному Банку України

Власникам та керівництву ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»** (надалі – ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2024 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»** згідно з етичними вимогами, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ No 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руїнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють

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

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

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
Скорочена назва	ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
Код ЄДРПОУ	40966896
Місцезнаходження	Набережно-Корчуватська, буд. 27, оф. 2, м. Київ, 03045
Дата державної реєстрації	17.16.2016 року, № запису І 068 102 0000 044282
Дати внесення змін до установчих документів	Протокол №290125/І від 29.01.2025 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на надання послуг з факторингу від 20.06.2017 року - Розпорядження Нацкомфінпослуг №2729 від 20.06.2017 року; Ліцензія на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 20.06.2017 року - Розпорядження Нацкомфінпослуг №2729 від 20.06.2017 року. Станом на 14.03.2024 року вказані ліцензії були анульовані, натомість видані ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг.
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Розмір статутного капіталу	15 000 000,00 грн.
Учасники Товариства	КАНЦЕДАЛ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 90400, Закарпатська обл., Хустський р-н, місто Хуст, вул.Львівська, будинок 25А Розмір внеску до статутного фонду: 7 500 000,00 грн Частка (%): 50,00% ЧЕХОВСЬКИЙ ОЛЕГ ІВАНОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04210, місто Київ, пр.Івасюка Володимира, будинок 4А, квартира 22 Розмір внеску до статутного фонду: 7 500 000,00 грн Частка (%): 50,00%
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Генеральний директор	Кобзаренко Діна Анатоліївна (Протокол №290125/І від 29.01.2025 року)
Головний бухгалтер	Гончар Юлія Богданівна (Наказ №153-к від 03.12.2018 року)
Середня кількість працівників	5

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 16 тис.грн. та основні засоби у сумі 292 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 15 тис.грн., векселі одержані у сумі 5252 тис.грн., дебіторська заборгованість з нарахованих доходів у сумі 28145 тис.грн. Грошові кошти на рахунках у сумі 1432 тис.грн. та гроші в дорозі – 266 тис.грн. Загальна вартість активів становить 35418 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року відсутні.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 19745 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сум 663 тис.грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 115 тис.грн., за розрахунками з оплати праці 166 тис.грн. та інші поточні зобов'язання, що становлять 18275 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 76 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.**Визнання доходів за 2024 рік**

У 2024 році загальний дохід склав 12619 тис. грн. (чистий дохід від реалізації послуг – 58 тис.грн., інші операційні доходи – 12561 тис.грн.).

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році складають 12080 тис.грн., та складаються з адміністративних витрат у сумі 11265 тис.грн., інших операційних витрат у сумі 815 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток становили 97 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 442 тис. грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ».

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал Товариства складає 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Згідно звіту незалежного аудитора щодо підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року, наданого ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 35812433, свідоцтво АПУ №4143 від 26.03.2008 року зазначено наступне: «Станом на 31.12.2017 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 2

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40919469 Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Загородня, будинок 15, офіс 313	7 000 000,00	100,0%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 3

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
----------	------------------------------------	---------------------------------

ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40919469 Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Загородня, будинок 15, офіс 313	6 069 000,00	86,7%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 02218, м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдужна, буд. 44, квартира 42 паспорт серії МВ 047168, виданий 18.06.2002 р. Роменським МРВ УМВС України в Сумській обл., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2281321885	931 000,00	13,3%
Разом	7 000 000,00	100,0%

У листопаді 2018 року відбуваються зміни щодо розподілу часток між учасниками. Так згідно Протоколу №23/11/18-1 Загальних зборів Учасників від 23.11.2018 року було прийнято рішення про продаж частини частки в статутному капіталі, що належить ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 40919469, що становить 2 569 000,00 грн. (36,7% статутного капіталу Товариства) на користь іншого учасника товариства Шелудько Катерини Павлівни. Внаслідок чого частки у статутному капіталу були розподілені наступним чином:

Таблиця 4

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ "СМАРТ ФІНАНС" (код ЄДРПОУ: 40919469) Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЗАГОРОДНЯ, будинок 15, офіс 313	3 500 000,00	50%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 02218, м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдужна, буд. 44, квартира 42 паспорт серії МВ 047168, виданий 18.06.2002 р. Роменським МРВ УМВС України в Сумській обл., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2281321885	3 500 000,00	50%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Протоколом №23/11/18-2 від 23.11.2018 року було затверджено нову редакцію статуту, з урахуванням вказаних вище змін щодо розподілу часток. Протягом 2020 та 2021 року Статутний капітал не змінювався.

05 листопада 2021 року було змінено учасників Товариства:

Таблиця 5

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
СІВЕК ВАЛЕНТИНА ВАСИЛІВНА	3 500 000,00	50%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА	3 500 000,00	50%
Разом	7 000 000,00	100,0%

27 червня 2024 року на підставі договору купівлі продажу частки у статутному капіталі Шелудько К.П. продала свою частку, що становить 50% і є рівною 3 500 000,00 грн. іншій фізичній особі – Канцедал Олександр Олександровичу.

Таким чином, частки у статутному капіталі ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» були розподілені наступним чином:

Таблиця 6

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
СІВЕК ВАЛЕНТИНА ВАСИЛІВНА	3 500 000,00	50%
КАНЦЕДАЛ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	3 500 000,00	50%
Разом	7 000 000,00	100,0%

28 червня 2024 року згідно Протоколу №8 учасниками Товариства було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку, отриманого станом на 31.12.2023 року у сумі 2 900 000,00 грн. та за рахунок додаткових вкладів учасників у сумі 5 100 000,00 грн. Таким чином статутний капітал затверджено у розмірі 15 000 000,00 грн.

На виконання своїх зобов'язань учасниками Товариства було додатково внесено 5 100 000,00 грн., а саме:

Таблиця 7

Учасники	Додатковий внесок, грн.	Платіжний документ
СІВЕК ВАЛЕНТИНА ВАСИЛІВНА	5,00	Платіжна інструкція №МВ101351436 від 30.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101286297 від 30.07.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ101286653 від 30.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101286347 від 30.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101286251 від 30.07.2024
	100 000,00	Платіжна інструкція №МВ102942369 від 06.08.2024 року
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ104147515 від 12.08.2024 року
	100 000,00	Платіжна інструкція №МВ104147824 від 12.08.2024 року
	1 450 000,00	Платіжна інструкція №866739 від 19.09.2024 року
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ115653918 від 01.10.2024 року
	99995,00	Платіжна інструкція №МВ115930574 від 03.10.2024 року
Всього	2 550 000,00	

КАНЦЕДАЛІ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101084035 від 29.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101083943 від 29.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101084083 від 29.07.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ101084132 від 29.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101482547 від 31.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101482265 від 31.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101482670 від 31.07.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ101482645 від 31.07.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101775669 від 01.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101775933 від 01.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ101776058 від 01.08.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ101776261 від 01.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102058190 від 02.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102058278 від 02.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102058356 від 02.08.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ102058477 від 02.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102716075 від 05.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102716390 від 05.08.2024
	150 000,00	Платіжна інструкція №МВ102716558 від 05.08.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ102716697 від 05.08.2024
	50 000,00	Платіжна інструкція №МВ102663811 від 05.08.2024
Всього	2 550 000,00	
Разом	5 100 000,00	

Таким чином, станом на 03.10. 2024 року, Статутний капітал товариства у розмірі 15000000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

13 грудня 2024 року шляхом укладання договору купівлі-продажу частки Сівек В.В. продала належну їй частку у розмірі 7 500 000,00 грн., що складає 50% статутного капіталу, іншій фізичній особі – Чеховському О.І.

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал Товариства був розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця 8

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ЧЕХОВСЬКИЙ ОЛЕГ ІВАНОВИЧ	7 500 000,00	50%
КАНЦЕДАЛ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	7 500 000,00	50%
Разом	15 000 000,00	100,0%

Остання редакція Статуту була затверджена Протоколом №290125/1 від 29.01.2025 року.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» станом на 31.12.2024 року становить 15673 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 15000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 241 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 432 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

До резервного капіталу було відраховано 27 тис.грн. за результатами діяльності у 2024 році.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу,

або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» має ліцензії на факторинг та надання коштів та банківських металів у кредит, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 15673 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить 91,96%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 9 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 9

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	КАНЦЕДАЛ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	Учасник ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», якому належить 50% частки у статутному капіталі та директор з 11.10.2024 року.
2	ЧЕХОВСЬКИЙ ОЛЕГ ІВАНОВИЧ	Учасник ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», якій належить 50% частки у статутному капіталі.
3	Сівек Станіслав Сергійович	Директор ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» до 31.10.2024
4	ТОВ «СМАРТ ФІНАНС»	Векселедавець на суму 5252 тис.грн.

Операції з пов'язаними сторонами розкриті у примітках до фінансової звітності. Операцій, які не розкриті у фінансовій звітності і виходять за межі нормальної господарської діяльності, не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

29.01.2025 року згідно Протоколу №290125/1 було затверджено останню редакцію Статуту та змінено керівника Товариства. Ним призначено Кобзаренко Діну Анатоліївну.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 10

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамасва О.Г. номер в реєстрі 100077
сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-27/01 від 27.01.2025 року
- дата початку	27.01.2025 р.
- дата закінчення	10.03.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.Г. Хамасва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту 10 березня 2025 року



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
за ЄДРПОУ **40966896**
Територія **Голосіївський р- м. Києва** за КАТОТТГ **1**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД **64.19**
Середня кількість працівників **2 5**
Адреса, телефон **Набережно-Корчуватська, буд. 27, оф. 2, Голосіївський р-н р-н, м. Київ, 03045, УКРАЇНА** **0970911629**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	16	16
первісна вартість	1001	16	16
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	284	292
первісна вартість	1011	1 073	1 084
знос	1012	789	792
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	300	308
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	15	15
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	5 252	5 252
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	17 630	28 145
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 264	1 698
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 998	1 432
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	25 161	35 110
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	25 461	35 418

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
смісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	214	241
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 917	432
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 131	15 673
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	652	663
розрахунками з бюджетом	1620	99	115
у тому числі з податку на прибуток	1621	81	96
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	114	166
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	62	76
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 403	18 725
Усього за розділом III	1695	15 330	19 745
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	25 461	35 418

Керівник

Головний бухгалтер

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

40966896

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	58	21
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	58	21
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 561	18 797
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(11 265)	(7 577)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(815)	(10 788)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	539	453
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	539	453
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(97)	(82)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	442	371
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	442	371

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	506	258
Відрахування на соціальні заходи	2510	78	48
Амортизація	2515	40	42
Інші операційні витрати	2520	11 456	18 017
Разом	2550	12 080	18 365

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Гончаренко А.Н.
Гончар. Н.О.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ
ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

40966896

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 312	17 713
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	927	1 209
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 708	1 856
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 638)	(6 045)
Праці	3105	(415)	(180)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(103)	(52)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(185)	(78)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(82)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(43)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5 425)	(11 250)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 468)	(1)
Інші витрачання	3190	(1 609)	(1 712)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 896	1 460
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	5 100	-
Отримання позик	3305	3 230	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8 330	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-566	1 460
Залишок коштів на початок року	3405	2 264	804
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 698	2 264

Керівник

Горб -

Кобзаренко Я.А

Головний бухгалтер

Горб

Гончар 10.05



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ
ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40966896

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	-	-	214	2 917	-	-	10 131
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	-	-	214	2 917	-	-	10 131
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	442	-	-	442
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	2 900	-	-	-	(2 900)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	27	(27)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 100	-	-	-	-	-	-	5 100
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	8 000	-	-	27	(2 485)	-	-	5 542
Валишок на кінець року	4300	15 000	-	-	241	432	-	-	15 673

Головний бухгалтер

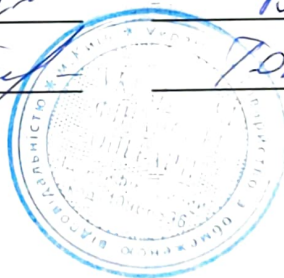
Горбун

Кобзаренко Д. А.

Головний бухгалтер

Осип

Гончаров А. Б.



Ідентифікатор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКІ
ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

40966896

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 000	-	-	192	2 567	-	-	9 759
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 000	-	-	192	2 567	-	-	9 759
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	371	-	-	371
інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	23	(22)	-	-	1
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
КОД ЄДРПОУ 40966896
ЗА 2024 РІК.**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(1)	1	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295				22	350			37
Залишок на кінець року	4300	7 000	-	-	214	2 917	-	-	10 11

Керівник

Головний бухгалтер



СІВЕК СТАНІСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік.

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

Інформація про товариство:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 17 листопада 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 044282.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 40966896

Місцезнаходження: 03045, м. Київ, ВУЛИЦЯ НАБЕРЕЖНО-КОРЧУВАТСЬКА, 6
удинок 27, офіс 2 Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

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

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

Середня кількість працівників протягом звітного року – 7 чол. (станом на 31.12.2024 – 10 чол.).

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2024 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);

Валюту звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» №03/02/25-1ф від 03 лютого 2025р. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ No 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства.

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

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

3.1. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17

для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

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

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

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

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

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

4. Основи облікової політики та складання звітності

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

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

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.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На представника централізованої бухгалтерії - бухгалтерської фірми, як особу, відповідальну за ведення обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;

- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;

- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;

- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;

- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;

- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;

- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства;

- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.

- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію,

відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

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

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

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

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

транспортні засоби;

офісна техніка;

меблі;

інші основні засоби;

придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

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

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

накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 "Оренда" не застосовується.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або

операційного циклу) для надання фінансових послуг.

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховуються за найменуванням.

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

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

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

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

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;

- інша дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

де:

n, t — кількість періодів часу; C

F — очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

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

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

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

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

ГРОШОВІ КОШТИ

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

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

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

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

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

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Первісне визнання і оцінка

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за 4

категоріями:

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення;

- Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку, за винятком тих:

- а) що Компанія має намір продати негайно або в найближчий час, що їх слід класифікувати як утримувані для продажу, а також тих, що їх Товариство визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- б) що їх Компанія після первісного визнання визначає як доступні для продажу,

або

- в) щодо яких Компанія може не відшкодувати значною частиною всю суму початкової інвестиції, з інших причин, ніж зменшення кредиту, які слід класифікувати, як доступні для продажу.

- Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Компанія має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Під кредитним портфелем розуміють однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за

амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Фінансові інструменти, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або, частина фінансового активу або частина аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися в балансі, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання з виплати третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та несуттєвої затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Товариство передало практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду і при цьому не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, новий актив визнається в тій мірі, в якій Товариство продовжує свою участь у переданому активі.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

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

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваних за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності (наприклад, покращання кредитного рейтингу боржника), то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується (коригуючи рахунок резервів). Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості фінансового активу, яка перевищує суму, що її мала б амортизована собівартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

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

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

Витрати на позики включають:

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

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою;

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

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

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

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

Виплати працівникам включають:

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

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

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

г) виплати при звільненні.

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

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума

доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСБО 39 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

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

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

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

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

- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів. Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

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

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

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

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

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

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

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

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

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

- в) особи, що надають фінансування;

- г) профспілки;

- д) комунальні служби;

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

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

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

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

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

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

5. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації

про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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.

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

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 ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
 - б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
 - в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.
- Станом на 31.12.2023 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 14,25% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> розділ «Статистика фінансових ринків».

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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.

Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

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

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних

сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

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

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2024 році" №1 від 01.01.2024 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Необоротні активи

7.1.1. Основні засоби

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

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів у звітному періоді відсутні.

Фактори знецінення основних засобів у звітному періоді відсутні.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало. Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2023 року становить 284 тис. грн.

Основні засоби станом на 31.12.2024 року представлені наступними об'єктами:

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	1075	792	283
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	9	-	9
Всього	1084	792	292

7.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.

Ліцензії	16	-	16
Всього	16	-	16

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.2.1. Дебіторська заборгованість

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

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за розрахунками по векселям одержаним становить 5252 тис. грн., за виданими авансами – відсутня; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 1 7 6 3 0 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість відсутня.

Резерв сумнівних боргів протягом 2023 року нараховувався у розмірі 10 000 тис.грн., і склався з придбаних у 2020 році прав вимог, що не підлягають поверненню.

Протягом 2023р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за розрахунками по векселям одержаним становить 5252 тис. грн., за виданими авансами – відсутня; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 2 8 1 4 5 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість відсутня.

Резерв сумнівних боргів протягом 2024 року не нараховувався.

Протягом 2024р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

7.2.2. Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО. Станом на 31.12.2024р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації

Станом на 31.12.2024 року запаси у сумі 15 тис. грн., у т.ч. товари на складах 15 тис. грн.

7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

Станом на 31.12.2023р. в обліку Товариств а відображено грошові кошти у сумі 1698 тис. гр н., у т.ч.:

- Грошові кошти в касі 0,00 грн.;
- Грошові кошти на рахунках в банках 1432 тис. гр н.
- Грошові кошти в шляху 266 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2024 році відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р., ти с. грн.	Станом на 31.12.2024 р., ти с. грн.
Статутний капітал	7 000	15000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2917	432
5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників	214	241
Всього	10131	15637

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», виключно у грошовій формі.

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» зареєстровано в розмірі 15 000 000 (П'ятнадцять мільйонів) грн. 00коп., сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 12 100 000 (Дванадцять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., та за рахунок нерозподіленого прибутку визначеного на дату 31.12.2023р., у сумі 2 900 000 (Два мільйони дев'ятсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого

Учасники Товариства (на дату видачі аудиторського висновку):

- Фізична особа – Чеховський Олег Іванович частка в статутному капіталі 7 500 000 (Сім мільйонів п'ятсот тисяч) 00 грн.
 - Фізична особа – Канцедал Олександр Олександрович частка в статутному капіталі 7 500 000 (Сім мільйонів п'ятсот тисяч) 00 грн.
- Статут Товариства зареєстровано 2 8.06.2024р., номер запису: 1 068 102 0000

044282. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

7.4. Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2023 року складають 30 тис. грн. і складаються з забезпечення на виплату відпусток.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2024 року складають 76 тис. грн. і складаються з забезпечення на виплату відпусток.

7.5. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2023р. Становлять 14 341 тис. грн.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2023р. Становлять 18 649 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 15 тис. грн. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 663 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 166 тис. грн. Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 18 725 тис. грн.

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності у 2023 році складає 1 8 8 1 8 тис. грн. Операційний дохід включає:

- доходи від нарахованих відсотків по кредитним договорам, що є основною діяльністю Товариства - 21 тис. грн.

- інші операційні доходи 1 8 7 9 7 тис. грн., що являють собою дохід від погашення заборгованості боржників від штрафів, пені, неустойки.

Операційні витрати за 2023р. складаються із:

- Матеріальні витрати 0 тис. грн.;
 - витрат на оплату праці 258 тис. грн.;
 - відрахувань на соціальні заходи 48 тис. грн.;
 - амортизація 42 тис. грн.;
 - інші операційні витрати 18017 тис. грн., в основному представляють собою збитки від формування РСБ та інші операційні.
- Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2023р. становить 453 тис. грн. (прибуток).

Дохід від операційної діяльності у 2024 році складає 1 2619 тис. грн. Операційний дохід включає:

- доходи від нарахованих відсотків по кредитним договорам, що є основною діяльністю Товариства - 58 тис. грн.
- інші операційні доходи 12561 тис. грн., що являють собою дохід від погашення заборгованості боржників від штрафів, пені, неустойки.

Операційні витрати за 2024р. складаються із:

- Матеріальні витрати 0 тис. грн.;
- витрат на оплату праці 506 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 78 тис. грн.;
- амортизація 40 тис. грн.;
- інші операційні витрати 11456 тис. грн., в основному представляють собою збитки від формування РСБ та інші операційні.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2024р. становить 539 тис. грн. (прибуток).

8.2. Фінансова діяльність

Інші доходи 2023 року складають 0 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2023 році — (прибуток) 453 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2023 року відображено в сумі 82 тис. грн, який складається з поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2023 році відсутні.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік становить 371 тис. грн.

Інші доходи 2024 року складають 0 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2024 році — (прибуток) 539 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2024 року відображено в сумі 97 тис. грн, який складається з поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2024 році відсутні.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2024 рік становить 442 тис. грн.

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2023р. становлять 20778 тис. грн., та представлені наступним чином:

Надходження від реалізації послуг - оплата нарахованих відсотків у сумі 17713 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) у сумі 1209 тис. грн.

Інших надходжень 1856 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2023р. становлять 8103 тис. грн., представлені так:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 6045 тис. грн..

Витрачання на оплату праці 180 тис. грн..

Відрахування на соціальні заходи 52 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 78 тис. грн., в т.ч. зобов'язань з податку на прибуток 35 тис. грн.

Витрачання на надання позик 1 тис. грн.

Інші витрачання - 1712 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2024р. становлять 14947 тис. грн., та представлені наступним чином:

Надходження від реалізації послуг - оплата нарахованих відсотків у сумі 12312 грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) у сумі 927 тис. грн.

Інших надходжень 1708 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2024р. становлять 8103 тис. грн., представлені так:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 9638 тис. грн..

Витрачання на оплату праці 415 тис. грн..

Відрахування на соціальні заходи 103 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 185 тис. грн., в т.ч. зобов'язань з податку на прибуток 82 тис. грн.

Витрачання на надання позик 6468 тис. грн.

Інші витрачання - 1609 тис. грн.

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

За підсумками 2023р., та 2024р. - рух надходження коштів у результаті інвестиційної не відбувалося.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Фінансова діяльність у 2023 році відсутня.

Чистий рух грошових коштів за 2023 рік складає – 1460 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2023р. – 2264 тис. грн.

Фінансова діяльність у 2024 році :

Надходження від власного капіталу 5100 тис. грн.

Отримання позик 3230 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2024 рік складає – 8330 тис. грн.

Чистий рух коштів за звітний період 2024р. Складає -566 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024р. – 1698 тис. грн.

10. Звіт про власний капітал

10.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023р, тис. грн.	Станом на 31.12.2024р, тис. грн.
Статутний капітал	7 000	15 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2917	432
Відрахування до резервного капіталу	214	241
Всього	10131	15673

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» зареєстровано в розмірі 15 000 000 (П'ятнадцять мільйонів) грн. 00коп., сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 12 100 000 (Дванадцять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп., та за рахунок нерозподіленого прибутку визначеного на дату 31.12.2023р., у сумі 2 900 000 (Два мільйони дев'ятсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого

Протягом 2024 року в статутний капітал Товариства було збільшено та зареєстровано 7 000 000 (Сім мільйонів) грн. 00 коп., до 15 000 000 (П'ятнадцять мільйонів) грн. 00коп. Протокол Загальних зборів учасників №8 від 28.06.2024р.

Товариство отримало прибуток у 2024 році в розмірі 442 тис. грн.

Відрахування до резервного капіталу у 2024 році в розмірі 27 тис. грн.

Виплати власникам (дивіденди) у 2024 році відбувалися, проте, було збільшено статутний капітал за рахунок нерозподіленого прибутку визначеного на дату 31.12.2023р.

Інших змін в капіталу протягом 2024 року не відбувалось.

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

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

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

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2024 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2023рік, тис. грн.	2024рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	82	97
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	82	97
Розбіжності	-	-

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Зв'язаними сторонами визначено: -

Учасники Товариства:

Фізична особа – Чеховський Олег Іванович частка в статутному капіталі 7 500 000 (Сім мільйонів п'ятсот тисяч) 00 грн. Дата набуття частки 13.12.2024р.;

Фізична особа – Канцедал Олександр Олександрович частка в статутному капіталі 7 500 000 (Сім мільйонів п'ятсот тисяч) 00 грн. Дата набуття частки 27.06.2024р.

Сівек С.С. – Генеральний директор (з 27.10.2017 року по 31.10.2024р. включно).

Канцедал О.О. – Генеральний директор (з 01.11.2024р.)

ТОВ «СМАРТ ФІНАНС» - Векселедавець на суму 5252 тис. грн.

Протягом 2024р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Сівеку С.С. в сумі 165 тис. грн., та Канцедалу О.О. в сумі 20 тис. грн.

Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Станом на звітну дату Товариство володіє простими векселями на пред'явлення на загальну суму 5252 тис. грн., векселедавцем є учасник Товариства - ТОВ "СМАРТ ФІНАНС".

14. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Заборгованість за виданими кредитами показані на дату балансу за амортизованою вартістю, що дорівнює справедливій вартості

16. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

17. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Однак, відбулися події після дати балансу, що не потребують коригування:

З 01.02.2025р. змінився керівник з КАНЦЕДАЛ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ на КОБЗАРЕНКО ДІНА АНАТОЛІЇВНА.

Також, 29.01.2025р. затверджено Статут підприємства в новій редакції.

Генеральний директор

Особа, відповідальна за ведення обліку



Кобзаренко Д.А.

Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндексовано та скріплено печаткою та
цифровим підписом 49 серії держателів аркушів
Директор ГОБ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко
В.М. Титаренко

