



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КИТ-ФІНАНС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43129323, місцезнаходження: 01135, місто Київ, Дмитрівська, будинок 92-94, літ.А) (далі по тексті – ТОВ "ФК «КИТ-ФІНАНС», або Товариство) за 2024 рік, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності)* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище та умови діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що передбачити наслідки впливу війни на економіку країни неможливо та як зазначено в Примітці 3 «Припущення про безперервність діяльності» виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Товариства, здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати. Такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні

думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили таких питань, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором ТОВ "АФ "МОНОЛІТ", який 25 квітня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого звіту щодо неї. Інша інформація складається із:

- звіту про управління за 2024 рік, що подається відповідно Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 14.12.2021 року № 1953-IX;
- річних звітних даних Товариства за 2024 рік, що має складатися відповідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2024 рік буде міститися у звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Щодо інформації про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер в нашому аудиторському звіті не наводимо. Оскільки станом на дату нашого звіту управлінський персонал Товариства ще не подавав звіт про управління та планується його подання у 2025 році.

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в звіті про управління, ми дійдемо висновку, що існує неузгодженість фінансової інформації з фінансовою звітністю за звітний період й суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової інформації.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті на виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (із змінами та доповненнями) (далі – Закон №2258- VIII), інша інформація відповідно до законодавчих й нормативно-правових актів, які регулюють діяльність надавача фінансових послуг

Питання викладені нижче, розглядалися в рамках проведеного нами аудиту щодо річної фінансової звітності Товариства за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 грудня 2024 року розмір власного капіталу Товариства становить 15 324 тис. грн. та складається з: зареєстрованого та сформованого статутного капіталу – 15 100 тис. грн.; резервного капіталу – 8 тис. грн., нерозподіленого прибутку - 216 тис. грн. Товариство провадить діяльність з надання фінансових послуг факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит.

Відповідно до діючих вимог в звітному 2024 році власний капітал станом на 31.12.2024 року перевищує мінімальний статутний капітал згідно вимог пункту 173 глави 14 розділу II «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою НБУ № 199 від 29.12.2023р. Від управлінського персоналу отримано запевнення щодо відповідності Товариства нормативно-правовим вимогам щодо фінансового стану та відсутності зауважень з боку регулятора.

Управлінський персонал здійснює контроль дотримання пруденційних вимог, розрахований на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу, затверджених Постановою НБУ №192 від 27.12.2023р.

Товариством забезпечується виконання вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30 (зі змінами).

Відповідно до ст. 12¹ п.5. до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами) Товариство має складати та подати фінансову звітність в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Станом на дату нашого звіту управлінський персонал Товариства ще не подавав звіт у форматі iXBRL та планує подати фінансову звітність у форматі iXBRL. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(реєстровий номер 100511)

Директор-аудитор
(реєстровий номер 100500)

м. Київ, 27 травня 2025 року



Петрова О.С.

Парфенюк Н.В.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення
Аудиторської палати України від 27.07.2017 р. № 348/2.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, місто Київ, вулиця Коновальця Євгена,
буд.36д, 9 п. т/л С, офіс 63/85

тел.+38 (97) 804-36-11

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 року, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 року, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2024 року, (Форма №4);
5. Примітки до фінансової звітності за 2024 рік;
6. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів;
7. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія **Шевченківський район міста Києва** за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД _____
Середня кількість працівників ² **5** _____
Адреса, телефон **вулиця Дмитрівська, буд. 92-94, літ. А, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01135, Україна** _____
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 _____

КОДИ		
2025	04	30
43129323		
UA80000000001078669		
240		
64.19		

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	6
первісна вартість	1001	-	6
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	85	63
первісна вартість	1011	106	106
знос	1012	21	43
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	85	69
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	354	930
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 946	24 242
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 026	73
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 026	73
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	10 330	25 249
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 415	25 318

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 100	15 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	118	216
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 220	15 324
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	2	3
розрахунками з бюджетом	1620	10	23
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	23
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	7	46
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	176	9 922
Усього за розділом III	1695	195	9 994
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	10 415	25 318

Керівник

Сахно Максим Миколайович

Головний бухгалтер

Оверченко Тетяна Андріївна

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 "КИТ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

04

30

43129323

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 624	647
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	1 624	647
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	7	310
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	(1 358)	(831)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 052)	(407)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(779)	(281)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 244	374
Інші доходи	2240	411	68
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(749)	(102)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	127	59
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	104	48
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	104	48

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	702	438
Відрахування на соціальні заходи	2510	146	89
Амортизація	2515	22	21
Інші операційні витрати	2520	1 540	690
Разом	2550	2 410	1 238

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



Сахно Максим Миколайович

Оверченко Тетяна Андріївна

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	1 747	370
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	78	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	16 950	9 826
Інші надходження	3095	3 018	48 242
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(460)	(253)
Праці	3105	(530)	(356)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(148)	(96)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(144)	(93)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(134)	(85)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(34 524)	(12 395)
Інші витрачання	3190	(288)	(49 125)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-14 301	-3 884
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	5 000	5 000
Отримання позик	3305	11 370	3 380
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 000	3 380
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	22	101
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	13 348	4 899
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-953	1 015
Залишок коштів на початок року	3405	1 026	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	73	1 026

Керівник

Сахно Максим Миколайович

Головний бухгалтер

Оверченко Тетяна Андріївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

04

30

43129323

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	10 100	-	-	2	118	-	-	10 220
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 100	-	-	2	118	-	-	10 220
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	104	-	-	104
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	6	(6)	-	-	-
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	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
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	5 000	-	-	6	98	-	-	5 104
Залишок на кінець року	4300	15 100	-	-	8	216	-	-	15 324

Керівник

Сахно Максим Миколайович

Головний бухгалтер

Оверченко Тетяна Андріївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИТ-ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

43129323

Дата (рік, місяць, число)

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	5 100	-	-	-	72	-	-	5 172
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	72	-	-	5 172
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
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	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
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	5 000	-	-	2	46	-	-	5 048
Залишок на кінець року	4300	10 100	-	-	2	118	-	-	10 220

Керівник

Сахно Максим Миколайович

Головний бухгалтер

Оверченко Тетяна Андріївна



ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
за 2024 рік

ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
" КИТ-ФІНАНС "
станом на 31.12.2024 року

код ЄДРПОУ – 43129323

м. Київ
2025 р

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
" КИТ-ФІНАНС "**
станом на 31 грудня 2024 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " КИТ-ФІНАНС " (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2024 року, звіт про фінансові результати за 12 місяців 2024 року, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за 12 місяців 2024 року, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена наказом директора № 12/02 від 12 лютого 2025 року згідно повноважень. В період проведення зовнішнього аудиту було виявлено аудиторами невідповідність класифікації зобов'язань, що потребувало зміни класифікації статей фінансової звітності в Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариством та згідно наказу директора №30/04 від 30 квітня 2025 р. фінансова звітність відкоригована. У зв'язку із виправленням помилок річна фінансова звітність за 2024 рік відкоригована, уточнена та затверджена до перевипуску директором Товариства. Ні управлінський персонал ні учасники компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її перевипуску.

Фінансова звітність від імені Компанії підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Від імені керівництва Компанії:

Директор

Головний бухгалтер



Максим Сахно

Тетяна Оверченко

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

В тис. грн.

Примітки 31.12.2024 31.12.2023

АКТИВИ

Необоротні активи

Основні засоби	6.7	63	85
Нематеріальні активи	6.6	6	0
Всього необоротних активів		69	85
Оборотні активи			
Торговельна поточна дебіторська заборгованість	6.8		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	6.8	4	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.8	930	354
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.9	24242	8946
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	73	1026
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		25249	10330
ВСЬОГО АКТИВІВ		25318	10415

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Власний капітал

Статутний капітал	6.11	15100	10100
Резервний капітал	6.12	8	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.12	216	118
Всього власного капіталу		15324	10220
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.13	3	2
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.13	23	10
Поточні забезпечення	6.14	46	7
Інші поточні зобов'язання		9922	176
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		9994	195

ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

25318 10415

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

В тис. грн.	Примітки	2024	2023
Дохід від реалізації послуг	6.1	1624	647
Собівартість послуг			
Валовий прибуток		1624	647
Інші операційні доходи	6.2	7	310
Адміністративні витрати		1358	831
Операційні витрати		1052	407
Прибуток від операційної діяльності:	6.3	-779	-281
Інші фінансові доходи	6.9	1244	374
Інші доходи	6.10	411	68
Фінансові витрати		-749	-102
Прибуток до оподаткування		127	59
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.6	-23	-11
Чистий прибуток (збиток)		104	48
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Сукупний дохід			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		104	48

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року
Найменування статті, в тис. грн. **Примітка** **31.12.2024** **31.12.2023**

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг	6.12	1747	370
Від повернення авансів		78	-
Від повернення позик		16950	9826
Інші надходження		3018	48242
Витрачання:	6.10		
На оплату робіт, послуг		460	253
На оплату праці		530	356
На оплату відрахувань на соціальні заходи		148	96
На оплату податків і зборів		144	93
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		10	8
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів		134	85
Інші витрачання		34812	61520
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-14301	-3884
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження:		-	-
Від отриманих відсотків	6.5	-	-
Витрачання:		-	-
На надання позик	6.10	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		5000	5000
Надходження від отриманих позик		11370	3380
Витрачання на погашення позик		3000	3380
Витрачання на сплату відсотків		22	101
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		13348	4899
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-953	1015
Залишок коштів на початок року		1026	11
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	
Залишок коштів на кінець року		73	1026

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2021 року	9	5100	-	36	5136
Чистий прибуток за звітний період				36	6
Відрахування до резервного капіталу					
Залишок на 31 грудня 2022 року	9	5100		72	5172
Чистий прибуток за звітний період				48	48
Відрахування до резервного капіталу			2		2
Внески до капіталу		5000			
Залишок на 31 грудня 2023 року		10100	2	118	10220
Залишок на 31 грудня 2024 року		15100	8	216	15324

Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КИТ-ФІНАНС" станом на 31.12.2024 року
(код ЄДРПОУ – 43129323)

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності

Інформація про товариство

Код ЄДРПОУ: 43129323

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд.92-94 літера А.

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Дата державної реєстрації товариства – 23.07.2019 р.

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» - середньооблікова кількість працівників за 12 місяців 2024 року – 4 особи, в 2023 році – 4 особи.

Відомості про розподіл статутного капіталу, кінцевих бенефіціарних власників та власників істотної участі.

Учасник (юридична особа – найменування, фізична особа-ПІБ)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі
Ткаченко Людмила Петрівна Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна	13 590 000,00	90
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД „БЕВЕРЛІ“» Місцезнаходження: Україна	1 510 000,00	10
В С Ь О Г О	15 100 000,00	100

В звітному періоді Товариство не нараховувало та не сплачувало дивіденди учасникам. Відсутні раніше нараховані та не виплачені дивіденди.

Види діяльності:

- Інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19) – основний вид діяльності.
- Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)
- Фінансовий лізинг (КВЕД 64.91)
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99)
- Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах. (КВЕД 66.12)

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» є небанківською фінансовою установою, та має безстрокові ліцензії, видані НКФП, а саме:

Факторинг,

Надання коштів та банківських металів у кредит.

На діяльність підприємства не має істотного впливу сезонність або циклічність факторів протягом звітного року.

В структурі компанії відбулась зміна істотної участі, АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД

„БЕВЕРЛІ“» викупив 10% частки в статутному капіталі ТОВ (договір купівлі продажу частки в статутному капіталі від 11.12.2024

Відбулось зменшення обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії зг. рішення НБУ № 21/737рк від 28.06.2024

Також відбулось збільшення статутного капіталу згідно рішення №28/06 від 28.06.2024р.

Придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності Товариства не відбувалась

Товариство не має виділених операційних сегментів, компонентів суб'єкта господарювання.

Під час своєї діяльності в попередніх звітних періодах Товариство не займалось випуском, викупом і погашенням боргових і пайових цінних паперів.

Звітний період

12 місяців 2024 рок , що закінчився 31.12.2024 р.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою Компанії є українська гривня, що є валютою середовища, в якому здійснюються всі господарські операції. Українська гривня не є повністю конвертованою валютою за межами території України. Фінансову звітність складено в тисячах гривень з заокругленням до цілих, якщо окремо не зазначено інше.

Українська гривня є також валютою подання для цілей цієї фінансової звітності.

Основа оцінки та подання інформації

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості.

Заява про відповідність

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

за

адресою:

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576)

Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ідентифікація фінансової звітності

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, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

До Державної фіскальної служби та до Державної служби статистики України фінансова звітність подана з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік,
- Звіт про власний капітал за 2024 рік,

- Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2024 року.

Фінансову звітність складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2024р.

Таблиця розкриття змін у фінансової звітності (в тис. грн.)

Показник балансу (звіту про фінансовий стан)	На 31.12.2024 (до виправлення)	На 31.12.2024 (після виправлення помилки на дату перезатвердження фінансової звітності 30.04.2025)
Короткострокові кредити банків (рядок 1605)	8370	-
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	1552	9 922

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності є можливість складання та подання суб'єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ «Система фінансової звітності», в таксономії UA МСФЗ XBRL 2022, таксономія МСФЗ XBRL 2022 ще не подана та не оприлюднена.

2. Економічне середовище та умови діяльності

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

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відновлений морський транспортний коридор.

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

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

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

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

Війна загалом не справила значного негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населення у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, що сприяло покращенню ефективності перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки. Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінустанови. За багатьма напрямками робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

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

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

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництва. Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

У грудні індекс очікуваних змін ділової активності знизився до 45,9 з 47,2. Найбільший негативний вплив продовжують мати погіршення безпекової ситуації та збільшення обстрілів енергооб'єктів.

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

3. Припущення про безперервність діяльності

Наступні 12 місяців 2025 року Компанія буде продовжувати підпадати під вплив нестабільної економіки в країні. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути

на майбутні операції й можливість відшкодування вартості активів Компанії, її здатність обслуговувати й погашати свої зобов'язання в міру настання строків їх оплати.

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

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

В 2022 році, на початку повномасштабного вторгнення росії, компанія мала проблеми з недостатністю персоналу, результатом чого стало не своєчасне подання звітності та звітних даних до регуляторних органів. Власником компанії це питання вирішено, товариство має укомплектований штат, товариством не порушувались умови надання й виконання фінансових послуг.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у військовій та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

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

4. Суттєві положення облікової політики ТОВ «КИТ-ФІНАНС»

4.1. Використання стандартів та тлумачень

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

Облікова політика Компанії, застосовувана в 2024 році, відповідає обліковій політиці попереднього звітного періоду, за винятком нових тлумачень, змін та поправок, що набули чинності 1 січня 2024 року.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Назва нового МСФЗ	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Вплив на майбутні періоди	Сума коригування для кожної статті фінансових звітів	Коригування за попередні періоди	Неможливість ретроспективного застосування
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.	Очікується, що зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства	Вплив відсутній.	Коригування не здійснювалися.	Обмежень для застосування поправок не виявлено.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (класифікація зобов'язань).	Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.	Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо з умовах дотримання ковенантів.	У результаті ретроспективного застосування поправки до МСБО 1, сума довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року була збільшена на 3 млн грн, а поточні зобов'язання зменшені на аналогічну суму.	Коригування зобов'язань за попередні періоди було здійснено ретроспективно. У 2024 році довгострокові зобов'язання були переглянуті та збільшені на 2,5 млн грн, тоді як поточні зобов'язання зменшилися на таку ж суму.	Ретроспективне застосування було повністю можливим, тому додаткові пояснення щодо неможливості застосування не потрібні.

Назва нового МСФЗ	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Вплив на майбутні періоди	Сума коригування для кожної статті фінансових звітів	Коригування за попередні періоди	Неможливість ретроспективного застосування
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості».	Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Було уточнено, що компанії повинні надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Так, компанія замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами.	Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах. Це дозволить користувачам зосереджуватися на критично важливій інформації, мінімізуючи надлишкові розкриття.	Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.	Ретроспективне застосування змін до розкриття інформації призвело до вилучення стандартних описів політик, які дублювали вимоги МСФЗ. Наприклад, компанія вилучила розкриття, яке дублювало загальні положення МСБО 16 «Основні засоби» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».	Застосування поправок до МСБО 1 та Практичного керівництва 2 було повністю можливо у ретроспективному порядку. Жодних перешкод для перегляду попередньої звітності виявлено не було.
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення)	Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які	Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності. Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань. Це може зменшити можливі	Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2024 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.	Ретроспективне застосування не призвело до змін у фінансових результатах за попередні періоди. Однак розкриття було скориговано для	Жодних перешкод для ретроспективного застосування змін не було виявлено. Застосування поправок було повністю

Назва нового МСФЗ	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Вплив на майбутні періоди	Сума коригування для кожної статті фінансових звітів	Коригування за попередні періоди	Неможливість ретроспективного застосування
облікових оцінок)	використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики.	непорозуміння між користувачами фінансової звітності щодо сутності змін у фінансових даних.		відображення нових визначень та підходів до класифікації облікових політик та оцінок. Наприклад, опис методів розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків було перенесено до розділу облікових оцінок.	ю можливим для всіх поданих періодів
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами).	Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є	Поправки надають чітке розуміння для користувачів фінансової звітності про ризики, пов'язані з невиконанням ковенантів. Це може вплинути на звітність майбутніх періодів, якщо компанія не дотримуватиметься умов договорів, навіть за наявності пільгових періодів.	Коригування класифікації зобов'язань у 2024 році склало 5 млн грн, які було перекласифіковано з поточних до непоточних зобов'язань.	У порівняльній інформації за 2023 рік було перекласифіковано зобов'язання на суму 4 млн грн з поточних до непоточних. Жодних інших суттєвих змін у поданих періодах не виявлено	Компанія застосувала поправки ретроспективно для всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не виникло.

Назва нового МСФЗ	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Вплив на майбутні періоди	Сума коригування для кожної статті фінансових звітів	Коригування за попередні періоди	Неможливість ретроспективного застосування
	вимогливими до негайного погашення.				
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (зобов'язання з оренди при продажі та зворотній оренді).	Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою: поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.	Поправки можуть вплинути на майбутні періоди у разі змін у змінних платежах за оренду, які не залежать від індексу чи ставки. Це дозволяє уникнути необхідності перегляду прибутку, визнаного під час продажу, забезпечуючи стабільність у фінансовій звітності.	сума коригування за 2024 рік склала 2 млн грн, які відображено у складі зобов'язань з оренди та активів права користування. Прибуток, пов'язаний із продажем активів у рамках таких операцій, скоротився на 500 тис. грн.	Для порівняльного періоду (2023 рік) ретроспективне коригування включало зменшення прибутку від продажу на 300 тис. грн та коригування відповідних зобов'язань і активів. Це забезпечило відповідність вимогам поправок. Жодних інших суттєвих змін у попередніх періодах не виявлено.	Компанія змогла ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було виявлено.

Назва нового МСФЗ	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Вплив на майбутні періоди	Сума коригування для кожної статті фінансових звітів	Коригування за попередні періоди	Неможливість ретроспективного застосування
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».	Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.	Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності.	У 2024 році у звіті про рух грошових коштів платежі за угодами з фінансування постачальників у сумі 5 млн грн було перекласифіковано з операційної діяльності до фінансової. Загальна сума зобов'язань за такими угодами на кінець 2024 року склала 15 млн грн, з яких 10 млн грн були сплачені постачальникам фінансовими установами.	Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 не спричинили суттєвих змін у класифікації або розкритті грошових потоків та зобов'язань за порівняльним періодом (2023 рік). Жодних інших суттєвих впливів на фінансову звітність попередніх періодів не виявлено.	Компанія змогла ретроспективно застосувати поправки до всіх поданих періодів. Жодних обмежень у ретроспективному застосуванні не було.

Інформація про вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою;

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
			підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності. Остаточна оцінка впливу змін буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.		
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями,	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан,

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової		сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
	звітності.		
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

Компанія планує застосувати вищевказані стандарти з дати їх обов'язкового набуття їх чинності.

4.2. Судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії суджень та здійснення оцінок і припущень, які впливають на застосування облікової політики до суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, які визнані у фінансовій звітності, а також на розкриття інформації про умовні активи та зобов'язання.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності підприємства відсутні.

Основні джерела невизначеності оцінок

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи.

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Безвідсоткові позики

Безвідсоткові позики після первісного визнання повинні оцінюватися за амортизованою собівартістю. Проте, договори таких позик укладено на термін до одного року, потенційні подальші рішення щодо пролонгації дії договорів позики чи їх дострокового погашення будуть залежати від багатьох факторів, як зовнішніх, так і внутрішніх. Така невизначеність майбутніх грошових потоків не дає можливості коректно визначити амортизовану собівартість таких позик. Тому заборгованість за безвідсотковими позиками відображено у фінансовій звітності за номінальною вартістю, а не за амортизованою собівартістю.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2024 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2024 року кумулятивні якісні показники підтверджують, що Україна станом на 31.12.2024 року все ще не є гіперінфляційною країною.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець 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 їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у 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
--	--	--	---

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку, різниця відображається у Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за 2024 рік.

4.3. Основні принципи облікової політики

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

4.3.1. Загальні положення щодо облікових політик

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

Облікова політика з 2020 року була затверджена наказом від 01.01.2020 р. № 1-01/20. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

4.3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2020 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2020 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.2.1 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2024 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності за 2024 р. були враховані зміни до МСФЗ, що найімовірніше можуть вплинути за цю звітність, зокрема зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»: «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні» та «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами».

Поправки підкреслюють, що на класифікацію заборгованості:

- *впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду (П. 69Г);*
- *впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права перенести зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду (П. 73);*
- *впливає наявність/відсутність на кінець звітного періоду права відстрочити виконання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду, яке залежить від відповідності суб'єкта господарювання певним умовам, таке право існує на кінець звітного періоду лише якщо суб'єкт господарювання відповідає цим умовам на кінець звітного періоду. (П. 72А);*
- *не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду (П. 75А);*
- *не впливає намір та очікування управлінського персоналу погасити зобов'язання протягом дванадцяти місяців після звітного періоду або фактичне погашення зобов'язання у періоді між кінцем звітного періоду та датою затвердження фінансової звітності до випуску (П. 75А).*

Ключовою зміною є редакція п. 69Г та п. 73 таким чином, що зобов'язання необхідно класифікувати як непоточне (довгострокове), якщо суб'єкт господарювання **має право відстрочити його погашення щонайменше протягом дванадцяти місяців**, незалежно від наміру суб'єкта господарювання та рішення його керівництва здійснити це.

Тобто, зобов'язання класифікується як непоточне за умови, що воно не задовольняє критеріям (а)-(в) П. 69 МСБО 1.69), навіть якщо, наприклад, суб'єкт господарювання:

- **має намір погасити** заборгованість протягом наступних дванадцяти місяців, скориставшись можливістю дострокового погашення;

або

- **фактично погасив зобов'язання після закінчення звітного періоду, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.** Це, можливо, вимагатиме розкриття такої інформації як не коригуючої події відповідно до МСБО 10, але це не впливає на класифікацію зобов'язання як непоточного.

4.3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

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

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

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

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

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

- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

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

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

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

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

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

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням

позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Дебіторська заборгованість

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 45%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі від 0 до 5%.

Резерв забезпечення покриття втрат від не повернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було

з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Авансові платежі та передоплата

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

4.4. Основні засоби та нематеріальні активи

4.4.1. Основні засоби

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

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

Подальші витрати.

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

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;

- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

4.4.2. Нематеріальні активи

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

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

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Товариство враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

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

4.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.5. Оренда

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 - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає 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 визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 16 липня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

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

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

4.6. Податок на прибуток

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

4.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

4.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зареблена відповідна заробітна плата.

4.9. Запаси.

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

4.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

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

- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

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

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

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

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

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

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

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

4.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

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

Використання оцінок та припущень

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

5.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

5.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент

закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.4. Судження щодо очікуваних термінів 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.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

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

5.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

5.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом.

5.9. Джерела невизначеності оцінок.

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

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

Основні невизначеності:

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

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

- Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами на переказ коштів з фізичними та юридичними особами, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалося ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2024	31.12.2023
Балансова вартість основних засобів	63	85
Балансова вартість нематеріальних активів	6	-
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	25172	9300

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

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки

вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1 -го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (і) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

6.3. *Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості*

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

6.4. *Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

В періоді з 01.01.2024 року до 31.12.2024 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Грошові кошти та їх еквівалент			73	1026			73	1026
Інші дебіторська заборгованість	-	-	-	-	24242	8946	24242	8946
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	1552	176	1552	176

6.5. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24р.		Станом на 31.12.23р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Інші поточні фінансові активи	26188	25172	9682	9304
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1016)		(378)	
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	25172	25172	9304	9304
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання				
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	26	26	2	2
Інші поточні фінансові зобов'язання	9922	9922	183	183
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	9948	9948	185	185

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	4,02%	25254	1016
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	15%		
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%		
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	45%		
4- й рівень (понад 90 днів)	100%	-	-
Всього на 31.12.2024р.	-	25254	1016
Всього на 31.12.2023р.	-	9304	378
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2024 р.			638

В звітному році нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 638 тис. грн., на 31.12.2024 р. його сума складає 378грн.

Ієрархія справедливої вартості:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.24р.		Станом на 31.12.23р.	
	справедлив а вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	73	73	1026	1026
- кошти на рахунках в банку та готівка	73	73	1026	1026
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	-	-	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	73	73	1026	1026

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «РВС БАНК», АТ «СЕНС БАНК». Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

7. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання коштів та банківських металів у кредит.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді нарахованих процентів по виданим позикам.

7.1. Доходи та витрати Товариства:

7.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2024 р.	2023 р.
Відсотки нараховані по виданим позикам	1624	647
Всього	1624	647

6.1.2. Інші доходи

Показник	2024 р.	2023р.
Інші операційні доходи(дохід від володіння борговими вимогами)	7	310
Інші доходи	411	68
Всього	418	378

6.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2024 р.	2023 р.
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на персонал	848	527
РКО	94	7
Інформаційно- консультативні послуги	311	221
Витрати за операційною орендою	87	53

Інші	18	23
Всього	1358	831

6.1.4. Інша витрата

Показник	2024 р.	2023 р.
Інші операційні витрати(нарахування кредитного ризику)	1144	407
Інше	-	-
Всього	1144	407

6.1.5. Фінансові доходи

Показник	2024 р.	2023 р.
Фінансовий дохід (нарахований дисконт)	1244	374
Всього	1244	374

6.1.6. Фінансові витрати

Показник	2024 р.	2023р.
Фінансові витрати (відсотки)	685	102
Всього	685	102

6.1.7. Витрати з податку на прибуток

Показник	2024 р.	2023 р.
Поточний податок на прибуток	23	11
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	23	11
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

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

За звітний період Товариство отримало прибуток у сумі 127 тис.грн.

7.2. Активи Товариства:

Поточні активи представлені наступним чином:

7.2.1. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги		
Позика надана	24242	8935
Нараховані доходи	930	369

Видані аванси	4	4
Інші		
Всього	25176	9308

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2024р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "АКСЕРОН"	203	2,2%	Не прострочена	9	21.03.24 / 365 днів	Договір позики
ТОВ "АКСЕРОН"	406	56,4%	Не прострочена	17	18. 01.2024 / 365 днів	Договір позики
ТОВ "ФК" ЛІБЕРТІ ФІНАНС"	3040	10,5%	Не прострочена	360	03.12.2024/ 365 днів	Договір позики
ТОВ "ФК" ЛІБЕРТІ ФІНАНС"	6033	10,8%	Не прострочена	7	20.12.2024/ 365 днів	Договір позики
ТОВ "ФК" ЛІБЕРТІ ФІНАНС"	7417	4,5%	Не прострочена	297	27.12.2024/ 365 днів	Договір позики
ТОВ "ФК" ЛІБЕРТІ ФІНАНС"	2952	15,0%	Не прострочена	118	27.04.23/ 365 днів	Договір позики
Науменко С.В	5203	0,6%	Не прострочена	208	27.12.23/ 365 днів	Договір позики
Всього	25253	100%	-	1016	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:				24237		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2024 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 1016 тис.грн.

7.2.2. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Грошові кошти на рахунках у банку	73	1026
Депозити.	-	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	73	1026

7.3. Власний капітал Товариства:

7.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал складає 15 100 тис. грн. Засновниками (учасниками) є фізична особа Ткаченко Людмила Петрівна, складає

13590 тис. грн., що становить 90% статутного капіталу, та АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЕВЕРЛІ»» складає 1510 тис. грн., що становить 10% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023р.	
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БЕВЕРЛІ»»	10%	1510	-	-
Ткаченко Людмила Петрівна	90%	13590	100%	5100
Всього	100%	15100	100%	5 100

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства вносились.

Зг. постанові Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», ТОВ «КИТ-ФІНАНС» дотримується у своїй діяльності нормативу мінімального розміру власного капіталу та нормативу левериджу.

7.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2024 р.	2023 р.
На початок періоду	120	72
Чистий фінансовий результат за період	96	46
Резервний капітал	8	2
На кінець періоду	224	120

7.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

7.4.1. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	46	7
Всього	46	7

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 53 тис. грн., використано 14 тис. грн. Станом на 31.12.2024р. забезпечення Товариства склали 460 тис. грн.

7.4.2. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	3	2
- з вітчизняними постачальниками (оренда)	3	2
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	-	-
- з банками за операції з переказу коштів	-	-
- з іноземними постачальниками (роялті)	-	-

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	23	10
- податок на прибуток	23	10
- податок на доходи фізичних осіб	-	-
- військовий збір	-	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)		
Всього	26	12

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "Офісний центр "ДМИТРІВСЬКИЙ"	3	100%	Не прострочено	01.12.24 / до 365 днів	Оренда
Всього	3	100%%	-	-	-

7.4.3. Поточні зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Поточні зобов'язання	9880	0
Всього	9880	0

7.5. Рух грошових коштів.

7.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від реалізації товарів, робіт послуг	1747	370
Надходження фінансових установ від повернення позик	16950	9826
Інші надходження	3018	48242
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Надходження від власного капіталу	5000	5000
Надходження від отриманих позик	11370	3380

7.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	460	253
обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги	339	197
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	812	537
заробітна плата працівників	530	356
ЄСВ із заробітної плати	148	96
утримані податки із заробітної плати	134	85
Витрачання фінансових установ на надання позик	34524	12395

Інші витрачання	288	49125
Витрачання на повернення позик	3000	3380
Витрачання на сплату відсотків	22	101
Податки на прибуток сплачені (повернені)	10	8

Інші надходження: 1510 тис.грн. – отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога

1501 тис.грн. – оплата заборгованості по набутих правах вимоги

7 тис.грн. – інші надходження(винагорода)

Інші витрачання: 176 тис грн. – повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги

112 тис.грн –оплата за послуги банку

7.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

7.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

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

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

Операції з оплати праці	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	8
Нараховано заробітної плати	661	432
Виплачено заробітної плати	661	440
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з підзвітною особою	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Отримано авансових звітів на суму	0	0
Виплачено за авансовими звітами	0	0
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з пов'язаною особою	2024	2023
	1510	0

Господарські взаємовідносини із пов'язаною фізичною особою особою-учасником, протягом 2024 р. не здійснювались, окрім отримання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги в сумі 1510 тис. грн. за дог.ЗФД №1712-2024-ЗФД від 17.12.2024. Залишок на 31.12.2024 -1510 тис. грн. та 8370 тис. грн позика від АТ" ЗНВКІФ «Бeverлі» зг. дог. № 1-К/П від 16.12.2024р.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ткаченко Людмила Петрівна, Україна, 61000, Харківська обл., місто Харків, вул.Амосова, будинок 9, квартира 49 ЧАСТКА- 90%.

16 березня 2024 року до Національного банку України подали пакети документів ТОВ “КИТ-ФІНАНС” та Ткаченко Людмили Петрівни, подані для визнання небанківської фінансової групи “КИТ-ФІНАНС” та погодження ТОВ “КИТ-ФІНАНС” її відповідальною особою.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ

Визнав небанківську фінансову групу “КИТ-ФІНАНС”, контролером якої є Ткаченко Людмила Петрівна, у такому складі:

1- ТОВ “КИТ-ФІНАНС” (код за ЄДР 43129323, місцезнаходження: 01135, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 92-94, літера А). яка є відповідальна особа небанківської фінансової групи “КИТ-ФІНАНС”.

2- ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС” (код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) 39074991, місцезнаходження: 61003, місто Харків, вулиця Кооперативна, будинок 6/8, кімната 302);

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

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

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального

кредитного ризику є окремий клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

Показник	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2024
Дебіторська заборгованість														
Інша поточна дебіторська заборгованість				25176			25176				9304			9304
Всього зобов'язання	0	0	0	25176	0	0	25176	0	0	0	9304	0	0	9304

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.1. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2024р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	73	0	0	73
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	4	0	0	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	930			930
Інша поточна дебіторська заборгованість	24242	0	0	24242
Всього	25249	0	0	25249
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1026	0	0	1026
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	4	0	0	4
Дебіторська заборгованість з	354			

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
нарахованих доходів				
Інша поточна дебіторська заборгованість	8946			8572
Всього	10330	0	0	10330
		0	0	

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 0,3грн.

Ринковий ризик

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

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

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

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України,

керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Боргові зобов'язання набуті по договорах факторингу	-	-
Надані позики	24238	8926
Інша поточна заборгованість	-	-
Всього		
Частка в активах Товариства, %	95,7%	85,7%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 11,1$ процента річних (у попередньому році $\pm 11,1$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики			
Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		11,1%	-11,1%
Видані позики	24238	2690,42	-2690,42
Разом	24238	2690,42	-990,79
На 31.12.2023 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		11,1%	-11,1%
Видані позики	8926	990,79	-2690,42
Разом	8926	990,79	-2690,42

Концентрація інших ризиків

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

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

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

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», ТОВ «КИТ-ФІНАНС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності – ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	73	0	0	0	73
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	25172	25172
Всього активи	73	0	0	25172	25245
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	3				3
- товари, роботи, послуги	3	0	0	0	3
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	23	0	0	0	23
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7	0	0	0	7
Інша поточні фінансові зобов'язання	0	0	0	9922	9922
- зобов'язання за фінансовою орендою	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	33	0	0	9922	9955

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	1026	0	0	0	1026
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	8926	8926
Всього активи	1026	0	0	8926	9952
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	2				2
- товари, роботи, послуги	2	0	0	0	2
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	10	0	0	0	10
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7	0	0	0	7
Інша поточні фінансові зобов'язання	176	0	0	0	176
- зобов'язання за фінансовою орендою	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	195	0	0	0	195

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
- Резервний капітал

15 324 тис. грн.:

15100 тис. грн.

216 тис. грн.

8 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., статутний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Рентабельність капіталу ROE	>10%	1,75	7,62
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	2,53	1,02
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,01	0,1
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,6	0,02

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається негативна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «КИТ-ФІНАНС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №2/112023 від 01.11.2023 р).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг.

8. Події після дати Балансу

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 29.10.2024 № 4024-IX, продовжено дію воєнного стану.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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

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

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 12 лютого 2025 року. У зв'язку із виправленням помилок, про що розкрито у примітках, річна фінансова звітність відкорегована, уточнена та затверджена до перевипуску директором Товариства 30 квітня 2025 року. Ні учасники Товариства, а ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї річної фінансової звітності після її перезатвердження до випуску (з метою оприлюднення).

Директор ТОВ «Кит Фінанс»

Максим Сахно

Головний бухгалтер

Тетяна Оверченко



Дата затвердження 12 лютого 2025 року

Дата затвердження до перевипуску 30 квітня 2025 року

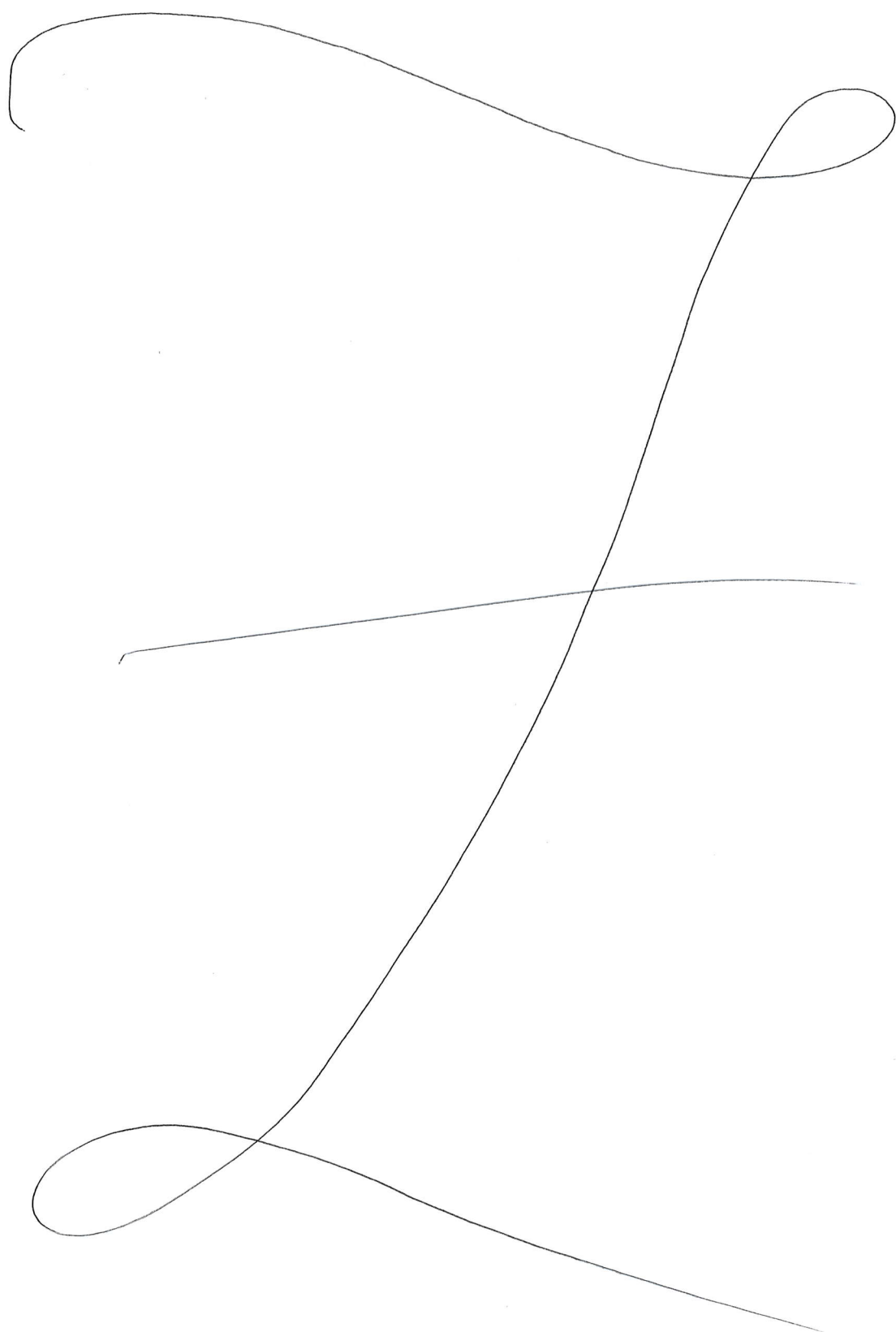
Ресстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення відомостей до розділу Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Перелік аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до провадження аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу суб'єкта (в разі членства аудиторської діяльності в аудиторській мережі)	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Реквізити договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами				
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Ознака основного місця роботи			Найменування страховика	Дата договору	Номер договору	Строк дії договору	Страхова сума, грн.
м. Київ													
51	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Швець Олена Олександрівна Борейко Ольга Василівна Залозна Людмила Анатоліївна Паритса Олена Анатоліївна Петрова Олена Сергіївна Парфенюк Наталія Василівна Трухановська Ірина Олександрівна	100512 100506 100507 100509 100511 100500 101507	Так Так Так Так Так Так Так		Інспекція із забезпечення якості від 1.08.2023р. №24-кя	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВУСО»	09.12.2024	23762538	17.12.2025	10 000 000

Директор Парфенюк Наталія Василівна





та скріплено підписом і
печаткою 65

(*виставити*) аркушів
Директор ТОВ «АФ «ТЕО-
АУДИТ»

Парфенюк Н. В.

