АУДИТОРСЬКА ФІРМА
ІНТЕРКОНТО
Україна , Київ вул. Кіквідзе 11
ЄДРПОУ 21581627

AUDIT FIRM
INTERCONTO
Ukraine, Kyiv 11, Kikvidze str.

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833

Звіт незалежного аудитора

Керівництву ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН»
Національному банку України, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

I Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» на 31 грудня 2023 року, його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних

бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Товариства, пов'язана із непередбачуваним впливом військових дій на території України, що розпочалися із вторгнення 24.02.2022 року росії на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності Товариства, не можливо достовірно оцінити.

Вказана невизначеність розкрита в Примітці 2 «Операційне середовище» та в Примітці 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву FR та LR , за весь рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Товариства та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю кредитної спілки, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку

небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (зі змінами). Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Товариством у таблицях текстового формату відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за звітні періоди 2024 року, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
FR0	Дані фінансової звітності
FR1	Дані консолідованої фінансової звітності
LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані позабалансового обліку
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій
LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями
LRG02	Дані про портфель за зобов’язаннями за наданими гарантіями
LRI01	Дані про договори та операції факторингу
LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2024 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах FR та LR, які подавались до Національного банку України протягом 2024 року та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах FR та LR, поданих протягом 2024 року, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариства 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 відображення;

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

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

ІІ. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансова компанія згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» звіт за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього Звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627).

АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4833 у розділах:

«Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Місцезнаходження:

Юр. адреса: 01103, м. Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 11.

Факт. адреса: 01001, м. Київ, вулиця Хрещатик, будинок 44.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора,

є Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат
аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100951,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор
АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» А. О. Туманян

Сертифікат аудитора серії А №007768
виданий Аудиторською Палатою України
31 травня 2018 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100298,

Дата складання Звіту незалежного аудитора : 29 травня 2025 р.

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	25 01 01
Підприємство	ТОВ "Інтеркеш Онлайн	за ЄДРПОУ 42554948
Територія		за КОАТУУ 211010000
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92
Середня кількість працівників	6	
Адреса, телефон	Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Швабська,17	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	x

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	113	77
первісна вартість	1011	210	210
знос	1012	97	133
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	**117**	**81**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 613	8 887
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	2	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		3
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	947	1 067
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190	651	401
Усього за розділом II	**1195**	**5 213**	**10 358**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		
Баланс	**1300**	**5 330**	**10 439**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	10000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	96	176
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Усього за розділом I	**1495**	**5096**	**10176**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	**1595**	**0**	**0**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		20
у тому числі з податку на прибуток	1621		17
розрахунками зі страхування	1625		1
розрахунками з оплати праці	1630		9
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	234	233
Усього за розділом III	**1695**	**234**	**263**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
Баланс	**1900**	**5330**	**10439**

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

			КОДИ
Підприємство	ТОВ "Інтеркеш Онлайн	Дата (рік, місяць, число)	25 | 01 | 01
	(найменування)	за ЄДРПОУ	42554948

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24

Форма N 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1806	1162
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Валовий: прибуток	2090	1806	1162
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	674	103
Адміністративні витрати	2130	(1683)	903)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	(700)	(374)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	97	
збиток	2195	( )	(12)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	97	
збиток	2295	( )	(12)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-17	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	80	
збиток	2355	( )	(12)

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**	80	-12

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	612	442
Відрахування на соціальні заходи	2510	135	106
Амортизація	2515	36	36
Інші операційні витрати	2520	1600	693
Разом	**2550**	2383	1277

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 Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	25	01	01
за ЄДРПОУ	42554948		

Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн"**
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 24 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		31
Надходження отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за зал. коштів на пот. рахунках	3025	69	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страховиз премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8562	5660
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(901)	(153)
Праці	3105	(481)	(356)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(132)	(106)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(119)	(98)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11878)	(6884)
Інші витрачання	3190	( )	(31)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-4880	-1937
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		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5000	
Отримання позик	3305		2127
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			

Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	5000	2127
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	120	190
Залишок коштів на початок року	3405	947	757
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1067	947

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	25	01	01
за ЄДРПОУ	42554948		

Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн"**
(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5000				96			5096
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5000				96			5096
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					80			80
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5000							5000
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	**4295**	5000				80			5080
Залишок на кінець року	**4300**	10000				176			10176

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2024 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН
період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

Примітка 1. Інформація про Товариство
Інтеркеш Онлайн утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 16.10.2018р. за № 1 324 102 0000 011154.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг, свідоцтво ФК №1194 видане 23.04.2019 року Національною комісією , що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг і відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2019 р. №902 отримало ліцензію на право надавати такі види фінансових послуг:

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

Національний банк України 20 березня 2024 року вніс запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій, та відповідно до переліку небанківська фінансова установа ТОВ «Інтеркеш Онлайн» може надавати наступні фінансові послуги – факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит.
Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства 07 червня 2024 року Протокол №17 від 07 червня 2024 року було прийнято рішення про припинення діяльності з надання фінансової послуги – факторинг.
Станом на 31.12.2024р. ТОВ «Інтеркеш Онлайн» надає наступні фінансові послуги: надання коштів та банківських металів у кредит.

Юридична та фактична адреса Товариства: 88018, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, будинок 17.

Офіційна сторінка в інтернеті – www.ukrcash.net.
Адреса електронної пошти: hr@finmsb.com

Товариство має відокремлені підрозділи:

- Відділення №1
  місцезнаходження: 89600, Закарпатська область, місто Мукачево, вулиця Мира, будинок 20, квартира 1
- Відділення №2
  місцезнаходження: 90100, Закарпатська область, Іршавський район, місто Іршава, площа Народна, будинок 4/3, корпус Д.

Станом на 31.12.2024р. припинена діяльність відокремленого підрозділу – Відділення №2 місцезнаходження: 90100, Закарпатська область, Іршавський район, місто Іршава, площа Народна, будинок 4/3, корпус Д, про що було подано реєстраційну картку про припинення діяльності відокремленого підрозділу для внесення змін до Комплексної реєстраційної системи Національного банку України.

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників Товариства становила 6 осіб (станом на 31.12.2023 року – 5 осіб).

Інформація про структуру володіння та власний капітал Товариства станом на 31.12.2024р. і 31.12.2023р. наведена у Примітці 10. Власний капітал.

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства наведена у Примітці 15. Операції з пов'язаними сторонами.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.
Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор Товариства – виконавчий орган Товариства.

Примітка 2. Операційне середовище

Товариство функціонує у нестабільному середовищі, у 2024 році в країні продовжує діяти військовий стан. На дату підготовки цієї звітності все ще триває збройна агресія рф. Бойові дії ведуться майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Війська рф продовжують наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці. У 2024 році економіка поступово повертається до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Водночас відновлення економіки залишатиметься стриманим через воєнні дії, що тривають та високі безпекові ризики. Глибока економічна криза, фінансова нестабільність, передусім усього населення країни та самої країни зокрема з продовженням війни, виснажує країну в цілому, як банківській сектор так і економіку України. Спричинена війною криза на ринку праці України продовжується, однак зростання попиту на працівників зумовлює поступове поліпшення зайнятості. За прогнозами Мінекономіки та МВФ, рівень безробіття у 2024 році ще буде знаходитися на доволі високому рівні та за підсумками поточного року поступово знижуватиметься. Згідно з даними Євростату, загальна кількість громадян України, які користуються тимчасовим захистом, повільно збільшується, а це відтік, в основному, працездатного населення, що негативно впливатиме на майбутнє країни.

Товариство продовжує безперервно здійснювати операційну діяльність у складних економічних умовах та попри все це керівництво Товариства здійснює заходи спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та режиму роботи, організовує безпечну поточну роботу Товариства та забезпечує можливість працювати з клієнтам, обслуговувати заборгованість за кредитами.

Станом на дату підготовки цієї фінансової звітності оцінити можливий вплив військової агресії росії проти України на фінансовий стан та фінансову звітність неможливо. Товариство працює відносно стабільно, але має суттєві ризики. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Товариство визначило, що ці події суттєво вплинуть на розвиток фінансової діяльності Товариства. На даний момент керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Товариства.

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність за 2024 рік (за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року), що закінчився 31 грудня 2024 року підписано директором 18 лютого 2025року.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2024 року, в якій в усіх аспектах подано фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2024 рік відповідно до всіх Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Інтерпретацій , розроблених Комітетом з інтерпретацій міжнародних стандартів фінансової звітності (КТМФЗ), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2024 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності

Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2024 рік.
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік.
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік.
Звіт про власний капітал за 2024 рік.
Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.
Операції в інших валютах відсутні.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності до їх сутності і економічних обставин, а не тільки у відповідності з юридичною формою. Тому підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від управлінського персоналу Товариства застосування оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які відображені у звітності на дату фінансової звітності, та представлених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Ці оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Оцінки і припущення постійно переглядаються на дату складання фінансової звітності в зв'язку з ринковими змінами чи зміни обставин, непідконтрольних Товариству. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Судження

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства та справедливої вартості фінансових інструментів.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності. За судженням керівництва Товариства не існує суттєвої невизначеності що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення. У Товариства є діючі ліцензії на провадження основної діяльності, від якої Товариство одержує позитивні грошові потоки, які задовольняють його поточні потреби в оборотному капіталі. Тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Оцінки та припущення

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких очікуваних кредитних збитків у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів. Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні, використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Управлінський персонал вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до

законодавства, що регулює його діяльність. Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало і сплатило всі належні податки, обов'язкові платежі і збори.
Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами. Окрім того, не визнавались і не нараховувались умовні зобов'язання.
Водночас, існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності
Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ. В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:
активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).
при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Основні засоби
Основні засоби визнаються в якості активів тільки, якщо існує впевненість в тому, що Товариство одержить певні економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно оцінена. Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та його доставкою. Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення.
Витрати на поточний ремонт та обслуговування основних засобів включаються до витрат періоду по мірі здійснення таких витрат.
Витрати на капітальний ремонт включаються до інших основних засобів з подальшою амортизацією таких витрат.
Витрати на реконструкцію, модернізацію, заміну значних компонентів чи інше поліпшення об'єктів основних засобів, що можуть призвести до збільшення очікуваних економічних вигід від використання таких основних засобів, капіталізуються з подальшою амортизацією таких витрат.
Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, коли актив готовий до використання, та припиняється з наступного місяця, після того, коли актив класифікований як актив, утримуваний для продажу, або припинено визнання об'єкту активом та списано його з балансу.
Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання. Ліквідаційна вартість усіх об'єктів основних засобів для цілей розрахунку амортизації дорівнює нулю.
Звичайні терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

Групи основних засобів	Діапазон термінів корисного використання у роках
Будинки та споруди	15 - 30
Машини та обладнання	5 – 12
Інвентар тощо	до 1

Списання з балансу об'єктів основних засобів відбувається після вибуття об'єкту або, коли Товариство більше не очікує одержати додаткові економічні вигоди від використання або вибуття такого об'єкту. Прибуток або збиток від припинення визнання об'єкта основних засобів визначається як різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю об'єкта та відображається у

Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Накопичена дооцінка об'єктів основних засобів, визнання яких припинено, списується на нерозподілений прибуток.

Нематеріальні активи
Придбані нематеріальні активи визнаються за вартістю їх придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання амортизації не підлягають. На кожну дату балансу такі активи переглядаються на предмет можливості оцінки обмеженого терміну корисного використання. Нематеріальні активи з визначеним терміном корисного використання підлягають амортизації за прямолінійним методом впродовж терміну корисного використання.
Терміни корисного використання нематеріальних активів залежать від норм чинного законодавства України та умов ліцензійних договорів. Термін корисного використання (нарахування амортизації) нематеріальних активів переглядається в кінці кожного звітного року. При цьому всі зміни в оцінках відображаються в звітності перспективно як зміна облікових оцінок без перегляду порівняльних показників. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).
Нематеріальні активи, які створюються в Товаристві, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому вони були понесені.
Нематеріальні активи Товариства включають у себе:
-ліцензії на ліцензовані види діяльності.
Безстрокові, амортизація не нараховується.

Оренда. Визначення оренди
При заключенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.
Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:
фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
Виключення для невизнання на балансі активу з права користування
Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:
-короткострокових договорів оренди.
При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка
Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.
Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права

користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди
Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

Модифікації договору оренди
Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:
-модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
-компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.
Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:
-розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
-визначає строки модифікованої оренди;
-переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.
Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.
Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:
зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.
Товариство як орендодавець
Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду. Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.
Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда
Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Операційна оренда
Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів
На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподатковування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризики, властиві цьому активу. При визначені справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.
Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з детальних бюджетів та прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Бюджети та прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року. Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.
На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

Фінансові інструменти. Визнання фінансових інструментів
Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.
Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».
Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:
-фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
-фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
-фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.
Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансові зобов'язання
Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

-фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
-фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
-договорів фінансової гарантії.
-зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
-умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку. Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань
Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.
Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:
спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.
Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Знецінення фінансових активів
МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.
ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.
Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.
Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.
Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:
12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.
При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.
Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.
На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії фінансових активів, як дозволено в МСФЗ 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни кредитного ризику після первісного визнання.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву, а сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. У випадку якщо дебіторська заборгованість є безнадійною, вона списується за рахунок резерву для дебіторської заборгованості та обліковує на позабалансовому обліку протягом 3-х років. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу звіту про прибутки або збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках і готівки в касі.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

Доходи та витрати

Визнання доходів

Товариство визнає доходи від надання послуг , коли воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передбачаючи обіцяну послугу клієнту. Актив передається, а клієнт його отримує. При визначені вартості винагороди від наданих фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та послуг факторингу Товариством визначається вартість яку Товариство очікує отримувати в обмін на надання послуг.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід це збільшення економічних вигод протягом періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати враховуються згідно методу нарахування. Витрати визнаються в разі зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між відповідними звітними періодами.

Інструменти власного капіталу

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю.
Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.
Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.
Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Податок на прибуток
У цій фінансовій звітності податки на прибуток були нараховані відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати. Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток.
Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2024 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2023 – 18%).

Відстрочений податок на прибуток
Відстрочений податок нараховується за методом балансових зобов'язань і визнається відносно податкових тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності і відповідних податкових баз, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочене податкове зобов'язання визнається по всім оподатковуваним тимчасовим податковими різницям, крім випадків, коли:
-відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання в господарської операції, що не є об'єднанням бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
-відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі у спільній діяльності, якщо можна контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в досяжному майбутньому.
Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, невикористаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, відносно якого можна бути застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, невикористані податкові пільги та невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:
-відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникало не внаслідок об'єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
-відносно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі в спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть відшкодовані в досяжному майбутньому та буде мати місце оподатковуваний прибуток, відносно якого можна застосувати тимчасові різниці.
Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподатковуваного прибутку, який дозволить використати всі або частину цих активів. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає значна ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дозволить використати відстрочені податкові активи.
Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, у якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, визнаних не в складі прибутків або збитків, також не визнається в складі прибутків або збитків. Статті відстрочених податків визнаються у відповідності до операцій за якими вони виникають або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зараховувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні" – Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" – передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:
  а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
  б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди" - пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника" - передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

- Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості". Є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:
  а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
  б) використаний(і) спот-курс(и);
  в) процес оцінки;
  г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи
До складу основних засобів включені машини та обладнання та інші необоротні активи.

	Машини та обладнання
Балансова вартість на 31.12.2024р.	77
Первісна вартість	210
Знос	(133)
Надходження	0
Нараховано амортизації	(36)
Балансова вартість на 31.12.2023р.	113
Первісна вартість	210
Знос	(97)

До складу нематеріальних активів включено вартість ліцензії на здійснення фінансових послуг.

31.12.2024р.	Станом на 31 грудня	Надходження	Нарахована амортизація	Вибуття	Станом на 31 грудня
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4		-	-	4
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-
31.12.2023р.	Станом на 1 січня	Надходження	Нарахована амортизація	Вибуття	Станом на 31 грудня
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4	-	-	-	4
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-

Примітка 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Залишок основної суми заборгованості за наданими кредитами	8 886	3 772
Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами	(100)	(218)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами	139	134
Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами	(38)	(75)
Всього	8 887	3 613

Товариство на постійній основі оцінює резерв під збитки на дебіторську заборгованість в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Очікувані кредитні збитки на дебіторську заборгованість оцінюються з використанням матриці оціночних резервів, посилаючись на минулий досвід і аналіз поточного фінансового становища дебітора, скоригованої на фактори, специфічні для дебітора, оцінку поточного, так і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату.

Товариство списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

	кількість днів прострочки						
31 грудня 2024р.	Не прострочена	П/н	30-60	60-90	90-180	>180	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 842	55	4	-	1	123	9 025
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(13)	(0)	(1)	(0)	(1)	(123)	(138)

	кількість днів прострочки						
31 грудня 2023р.	Не прострочена	П/н	30-60	60-90	90-180	>180	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 281	2 166	122	183	0	154	3 906
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(2)	(21)	(25)	(92)	(0)	(154)	(294)

	31.12.2024р.	31.12.2023р.

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги сталися наступні зміни:

На поч.	294	90
Нараховано за звітний період	449	374
Використано у звітному періоді	(605)	(170)
На кін.	138	294

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

	30.12.2024р.	31.12.2023р.
- ПДФО	-	1
- ЄСВ	-	1
Всього	-	2

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

	30.12.2024р.	31.12.2023р.
- з нарахованих доходів	3	-
Всього	3	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена у вигляді нарахованих, але не сплачених відсотків на залишок коштів на поточному рахунку та станом на 30.12.2024р становить. 3 тис. грн., станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість

	30.12.2024р.	31.12.2023р.
Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики	651	651
Розрахунки по договорах факторингу	-	-
Розрахунки з іншими контрагентами	-	-
Всього	651	651

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства. Залишок заборгованості становить 651 тис. грн. станом на 31.12.2024р. та 651 тис. грн станом на 31.12.2023р.
Термін повернення позики за договором становить протягом 30 днів з дня пред'явлення позикодавцем відповідної вимоги (ч.1 ст.1049 ЦКУ). В зв'язку з цим, позика видана засновникам не дисконтується, оскільки відсутній графік погашення позики.

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги у виді поворотної фінансової позики сталися наступні зміни:

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
На поч.	-	-
Нараховано за звітний період	250	-
Використано у звітному періоді	(-)	(-)
На кін.	250	-

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти	30.12.2024р.	31.12.2023р.
Готівкові кошти в національній валюті	614	480
Поточні рахунки в національній валюті	453	467
Всього	1 067	947

Примітка 10. Власний капітал

27 червня 2024 року рішенням Загальних зборів Учасників Протокол №16 було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом внесення додаткових грошових вкладів до статутного капіталу. Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал Товариства склав 10 000 тис .грн. та на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал Товариства складав 5 000 тис. грн.

Станом на 30.12.2024р розмір статутний капіталу сплачено в повному обсязі та його розмір становить 10 000 тис. грн. та станом на 31.12.2023р. статутний капітал сплачено в повному обсязі та його розмір становить 5 000 тис. грн.

Дані про склад засновників і їх частки станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	30.12.2024р.		31.12.2023р.	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Гонтар Дмитро Петрович	3 000	30	1 500	30
Грабар Ігор Олександрович	3 000	30	1 500	30
Рімек Олександр Євгенович	4 000	40	2 000	40
Всього	10 000	100	5 000	100

Нарахування і виплати дивідендів Товариством у 2024-2023 роках не проводилось.

Примітка 11. Поточні зобов'язання і забезпечення та Інші поточні зобов'язання	2024р.	2023р.
Розрахунки з бюджетом	20	-
у тому числі з податку на прибуток	17	-
Розрахунки зі страхування	1	-
Розрахунки з оплати праці	9	-
Розрахунки по послугах банку, реклами, телефонного зв'язку	-	-
Розрахунки по договорах факторингу	-	-

Розрахунки з іншими контрагентами	233	234
Всього	263	234

Примітка 12. Оренда

У Товариства є договори оренди з терміном оренди менше 12 місяців. Відносно цих договорів Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди. Витрати на короткострокову оренду за 2024 рік становили 132 тис. грн., за 2023 рік – 132 тис. грн.

Примітка 13. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2024р.	2023р.
Нараховані проценти за кредитами	1 785	1 162
Дохід від операцій факторингу	-	-
Всього	1 785	1 162

Примітка 14. Інші операційні доходи	2024р.	2023р.
Безповоротна фінансова допомога від учасника Товариства	-	-
Комісії та пені за кредитами	21	-
Дохід від раніше списаних активів	602	103
Інші операційні доходи	72	-
Всього	695	103

Примітка 15. Адміністративні витрати

	2024р.	2023р.
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(746)	(442)
Витрати на амортизацію основних засобів	(36)	(36)
Витрати на рекламу	(313)	(35)
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	(588)	(390)
Всього	(1 683)	(903)

Примітка 16. Інші операційні витрати

	2024р.	2023р.
Визнання резерву очікуваних кредитних збитків	(700)	(374)
Всього	(700)	(374)

Примітка 17. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за періоди, що закінчилися 3 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	2024р.	2023р.
Поточний податок на прибуток	17	-
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Всього	-	-

Нижче наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добутком бухгалтерського прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за періоди, що закінчилися 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року:

	2024р.	2023р.
Бухгалтерський прибуток (збиток) до оподаткування	97	(12)
Податок на прибуток, розрахований за ставкою 18%	17	-
Чистий вплив неоподатковуваних доходів та витрат що не включаються до складу доходів (витрат) при визначенні оподаткованого прибутку	-	-
Дохід (витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)	17	-

Примітка 18. Умовні та контрактні зобов'язання

Податкові ризики

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподатковування та інші аспекти діяльності, включаючи валютний контроль, трансферне ціноутворення та митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів за звичай є не чіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні українського податкового законодавства є непоодинокими. Можливе непослідовне застосування та трактування українського податкового законодавства створює ризик суттєвих претензій та пред'явлення додаткових податкових зобов'язань та штрафів з боку податкових органів. Такі претензії, у випадку їхнього задоволення, можуть мати значний вплив. Керівництво Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і малоймовірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових трактувань, які застосовуються керівництвом при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок. У даній фінансовій звітності не були створені резерви за потенційними штрафами, пов'язаними з оподаткуванням.

Судові процеси

В процесі звичайної діяльності Товариство бере участь в судових розглядах, як позивач. Товариство позивається щодо стягнення заборгованості із фізичних осіб по відповідних кредитних договорах, шляхом подання заяв в органи судової влади в порядку цивільного та господарського судочинства. Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами.

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники та провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства не відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	651	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	651	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Винагорода провідного управлінського персоналу

Провідний управлінський персонал представлений в особі Директора, який є одним із учасників Товариства.

Директор є відповідальним за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.

Винагорода провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склала 120 тис. грн і включена в адміністративні витрати.

Винагорода за 2023 рік провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, склала 82 тис. грн і включена в адміністративні витрати.

Витрати за операціями з учасниками Товариства

Витрати за операціями з учасниками Товариства представлені у формі виплат за договорами наданих послуг розміщення реклами в інтернеті та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відсутні (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року – 35 тис. грн) і включені в адміністративні витрати.

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками та капіталом

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 887	3 613

Інша поточна дебіторська заборгованість	404	653
Гроші та їх еквіваленти	1 067	947
Всього фінансових активів	10 358	5 213

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Товариства. Товариство не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які надаються.

Фінансовими інструментами Товариства, які потенційно створюють значний кредитний ризик є дебіторська заборгованість. Сума максимального розміру кредитного ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості.

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року в Товариства відсутні фінансові зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок та вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки воно не має операцій, які залежать від змін курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик

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 може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий відсотковий ризик.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – 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. Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий інший ціновий ризик.

Ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами

Для Товариства властивий ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами.

Станом на 31 грудня 2024 року 6 % активів Товариства становить дебіторська заборгованість пов'язаних осіб (станом на 31 грудня 2023 року – 12%).

Управління капіталом

Товариство розглядає зареєстрований капітал як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній затвердженого Постановою №192 від 27.12.2023року Національного банку України встановлено, що:

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Станом на 31.12.2024 року норматив достатності власного капіталу виконаний.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Примітка 21. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 р. містять грошові кошти і дебіторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Нижче наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Фінансові активи	10 358	5 213	10 358	5 213
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 887	3 613	8 887	3 613
Інша поточна дебіторська заборгованість	404	653	404	653

Гроші та їх еквіваленти	1 067	947	1 067	947

Використовувались припущення, що справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому.
Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту про фінансовий стан).
Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:
-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань – рівень 1;
-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (похідні від цін) – рівень 2;
-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) – рівень 3.
Розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань Товариства були визначені згідно з результатами оцінки, яка відповідає Рівню 2 ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Примітка 22. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати
Ця фінансова звітність за 2024 рік, була затверджена до випуску директором Товариства 18 лютого 2025 року. Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

Директор
Грабар І.О.

Головний бухгалтер
Сібулатова Ю.В.