ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"
Код за ЄДРПОУ 23070374
Місцезнаходження: 01054, місто КИЇВ, вулиця ГОНЧАРА ОЛЕСЯ, будинок 35
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 0733
Веб-сторінка підприємства https://www.forum-audit.com.ua

FORUM
AUDIT FIRM

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»
код за ЄДРПОУ 39628752
що зареєстроване за адресою:
04119, Україна, місто Київ, вулиця Деревлянська, будинок, 10а
станом на 31 грудня 2024 року (за рік, що закінчився зазначеною датою)

Належний адресат:

Власники та керівні посадові особи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ», НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ», що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ» на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ» згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, що міститься у Звіті про управління за 2024 рік, що підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Інша інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка, щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2024 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством;
- за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2024 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2024 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2024 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2024 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2024 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2024 рік; статутні, реєстраційні документи; протоколи, накази; первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- 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 продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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 грунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ФК «АВАЛІСТ»
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	39628752
Місцезнаходження:	04119, Україна, місто Київ, вулиця Деревлянська, будинок, 10а
Дата державної реєстрації	Дата запису: 09.02.2015
Ліцензії/Свідоцтва/Дозволи	Свідоцтво від Національної комісії, на здійснення державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №582, реєстраційний номер 13103137, видане 28.05.2015 року. Дозвіл на право надавати наступні фінансові послуги – факторинг, Витяг із Державного реєстру фінансових установ Національного банку України від 11.03.2024 року (до цього – право надання послуг з факторингу, на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг No 3345 від 01.08.2017 року).
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій
Учасники/Засновник Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ", код за ЄДРПОУ: 39616857 Розмір частки засновника (учасника): 5 000 000,00 грн
Керівник, кількість працівників	Директор – Мурашко Антоніна Миколаївна Середня кількість працівників: 1 особа

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ»

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

- **запобігання відмиванню доходів:**

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

- було досліджено структуру бенефіціарної власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ», прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особам, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

За результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- **кібербезпека:**

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВАЛІСТ» щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Основні відомості про аудиторську компанію та про умови договору на проведення аудиту:

ТОВ АФ "ФОРУМ"
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 23070374
Місцезнаходження: 01054, місто КИЇВ, вулиця ГОНЧАРА ОЛЕСЯ, будинок 35
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 0733
Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності: https://www.forum-audit.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту: № 13/01/2025-13 від 13 січня 2025 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 13 січня 2025 року по 04 лютого 2025 року

Генеральний директор **Чирва Дмитро Васильович**
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 101528

«04» лютого 2025 року

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	39628752		
за КАТОТТГ [1]	UA80000000001078669		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Підприємство **овариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"**
Територія Шевченківський
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Середня кількість працівників [2] 1
Адреса, телефон вулиця Якіра, буд. 10, 04119, УКРАЇНА 0994929068

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	V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	10	-
первісна вартість	1011	21	21
знос	1012	11	21
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	4 970	-
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**	**4 982**	**2**
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	6	10
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 652	15 652
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	828	264
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	828	264
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**	**6 486**	**15 926**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**11 468**	**15 928**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	5 945
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	358	(664)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**5 361**	**10 284**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	1 070
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	**1 070**
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	699	25
розрахунками з бюджетом	1620	69	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	68	10
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	6	-
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	10	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5 323	4 520
Усього за розділом III	**1695**	**6 107**	**4 574**
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**	**11 468**	**15 928**

Керівник _____ **Мурашко Антоніна Миколаївна**

Головний бухгалтер _____

---

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	39628752		

Підприємство **овариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"**

(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	1 626	2 973
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	(375)	(1 374)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	1 251	1 599
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	-	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(270)	(189)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(922)	(1 033)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	59	377
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	59	377
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(68)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	48	309
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	5 945	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	5 945	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	1 070	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	4 875	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	4 923	309

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	98	55
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	11
Амортизація	2515	11	11
Інші операційні витрати	2520	1 063	1 145
Разом	**2550**	1 192	1 222

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 _____ Мурашко Антоніна Миколаївна

Головний бухгалтер _____

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	39628752		

Підприємство **овариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"**

(найменування)

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	1 581	1 629
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	2	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	1 376
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(803)	(201)
Праці	3105	(79)	(34)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(19)	(8)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(86)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(68)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18)	(10)
Витрачання на оплату авансів	3135	(363)	(721)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(797)	(1 646)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-564	377
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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-564	377
Залишок коштів на початок року	3405	828	451
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	264	828

Керівник _____ **Мурашко Антоніна Миколаївна**

Головний бухгалтер _____

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Підприємство **овариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"** за СДРПОУ	39628752		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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**	5 000	-	-	3	358	-	-	5 361
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	-	3	358	-	-	5 361
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	5 945	-	-	(1 070)	-	-	4 875
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	5 945	-	-	(1 022)	-	-	4 923
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	5 945	-	3	(664)	-	-	10 284

Керівник _____ **Мурашко Антоніна Миколаївна**

Головний бухгалтер _____ _____

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ"

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК

1. Інформація про товариство

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" (надалі - Товариство).

Юридичний статус ТОВ "ФК "АВАЛІСТ"

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 09 лютого 2015 року. Код ЄДРПОУ 39628752. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 074 102 0000 052971.

Офіс Товариства знаходиться в Україні у м. Києві, вулиця Деревлянська, будинок 10 А.

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" має право надавати наступні фінансові послуги – факторинг, Витяг із Державного реєстру фінансових установ Національного банку України від 11.03.2024 року (до цього – право надання послуг з факторингу, на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг № 3345 від 01.08.2017 року).

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" видано свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №582, реєстраційний номер 13103137, видане 28.05.2015 року.

Учасники

Станом на 31 грудня 2024 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є *ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ" (Код ЄДРПОУ засновника: 39616857)* юридична особа, яка володіє 100% часткою.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Впровадження нових стандартів МСФЗ та нещодавні зміни:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2024, ефективна дата яких не настала:

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раніє застосування
IFRS 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Введено нові вимоги до деталізації ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами.	Посилює прозорість у розкритті ліквідності, кредитного ризику та хеджування.	Вимагає розширеного розкриття інформації у фінансових звітах. Не вплинуло на фінансову звітніст ь за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IFRS 9 "Фінансові інструменти"	Уточнено правила класифікації фінансових активів, впроваджено посилений підхід до резервів під кредитні збитки.	Покращує оцінку фінансових ризиків та підвищує вимоги до формування резервів.	Може змінити методи оцінки та обліку фінансових активів компаній. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IAS 1 "Подання фінансової звітності"	Внесено зміни щодо суттєвості інформації та уточнено вимоги до класифікації зобов'язань.	Покращує структуру звітності, забезпечує точніше відображення фінансового стану.	Вплине на порядок подання коротко- та довгострокових зобов'язань. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено
Поправки до IAS 21 "Вплив змін валютних курсів"	Уточнено порядок оцінки валютних статей та їх відображення у звітності.	Покращує точність оцінки валютних ризиків та виключає неоднозначності в обліку.	Вимагає додаткових розрахунків при зміні обмінних курсів. Не вплинуть на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
IFRS 19 "Облік цифрових активів"	Запроваджує правила обліку та оцінки цифрових активів, включаючи криптовалюти.	Підвищує прозорість операцій із цифровими активами та стандартизує підходи до їхнього оцінювання.	Може змінити способи оцінки цифрових активів у фінансовій звітності компаній. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2026 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раніс застосування
IFRS 20 "Управління стійкістю"	Вимагає розкриття екологічних, соціальних та управлінських (ESG) ризиків.	Підвищує увагу до стійкості та соціальної відповідальності бізнесу.	Вплине на розширення обсягу нефінансових розкриттів у звітності. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2027 р.	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в	Для материнської компанії ці операції впливають на консолідовану фінансову звітність, оскільки в ній відображаються лише частки, що належать стороннім інвесторам. Це може зменшити суму прибутку або збитку, який буде визнаний в результатах групи. У окремій звітності, при збереженні частки у новій асоційованій компанії, відображаються тільки ті зміни, які стосуються частки материнської компанії. Це також означає, що переоцінка залишкової частки в колишній дочірній організації буде відображена відповідно лише частково. Для інвесторів та користувачів фінансової звітності важливо розуміти, що ці операції призведуть до змін	Аналіз впливу оцінюється Товариством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено, Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раніє застосування
	колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	у структурі фінансових результатів, що можуть суттєво відрізнятися від класичних продажів або переоцінок, оскільки частина прибутків або збитків не буде відображена в повному обсязі.			

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2024 рік, що закінчився 31.12.2024 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік підготовлена на основі припущення щодо безперервності діяльності компанії відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

Товариство продовжує свою діяльність в Україні, незважаючи на макроекономічні та геополітичні ризики, спричинені військовими діями та економічною нестабільністю. Основними факторами, що підтримують припущення про безперервність діяльності, є:

- Продовження операційної діяльності компанії без суттєвих обмежень;
- Достатній рівень ліквідності для виконання фінансових зобов'язань;
- Підтримка з боку уряду, міжнародних фінансових інституцій та партнерів;
- Адаптація бізнес-процесів та фінансового планування до поточних умов.

Керівництво компанії здійснює постійний моніторинг фінансового стану, макроекономічного середовища та потенційних ризиків для вжиття необхідних заходів з управління кризовими ситуаціями. У разі виникнення подій, які можуть суттєво вплинути на безперервність діяльності, компанія здійснить відповідне коригування фінансової звітності та розкриє додаткову інформацію у примітках.

Незважаючи на цей єдиний фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2.5. Економічне середовище та умови діяльності

24.02.2022 р. України зазнала масової збройної атаки з боку країни-терориста - Російської федерації. Військові дії тривають і по сьогоднішній день. За час від російського вторгнення до Європи виїхали 7,8 млн українських громадян - переважно жінки та діти. 4,8 млн з них отримали тимчасовий захист. Руйнування виробничих потужностей та системи постачання посилило інфляційний тиск та погіршило девальваційні очікування. З першого дня повномасштабних бойових дій було запроваджено низку обмежень на фінансових ринках. У червні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до рівня 25% намагаючись стримати прискорення інфляції та підвищити привабливість гривених активів. Разом з калібруванням обмежень на фінансових ринках та надходженням міжнародної допомоги це дало змогу утримати контроль над інфляційними процесами та курсовими очікуваннями. При підготовці цієї фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р. Товариство проаналізувало вплив наслідків військової агресії Російської Федерації на економічний розвиток України та **ведення господарської діяльності суб'єктів господарювання:**

- **Економічна нестабільність та макроекономічні ризики**:

• Військові дії та знищення інфраструктури суттєво впливають на економічний розвиток країни, спричиняючи коливання ВВП, інфляцію та зниження інвестиційної привабливості.

• Втрата або тимчасове припинення діяльності підприємств у зонах бойових дій призвела до скорочення виробництва та зменшення прибутків бізнесу.

- **Фінансові ризики**:

• Зниження доступу до міжнародного фінансування та обмежені можливості залучення інвестицій.

• Коливання валютного курсу та підвищення вартості капіталу для підприємств.

- **Логістичні та операційні виклики**:

• Руйнування транспортної інфраструктури ускладнило постачання товарів та логістичні ланцюги.

• Міграція населення та дефіцит кваліфікованої робочої сили вплинули на продуктивність компаній.

- **Державна підтримка та міжнародна допомога**:

• Запровадження державних програм підтримки бізнесу, включаючи кредитні канікули, субсидії та пільгове оподаткування.

• Надходження міжнародної допомоги у вигляді грантів та позик для підтримки економіки України.

- **Перспективи відновлення та адаптація бізнесу**:

• Переорієнтація підприємств на нові ринки, зміна бізнес-моделей та цифровізація процесів.

• Збільшення інвестицій у військову, технологічну та критично важливу інфраструктуру.

2.6. Вплив кліматичних ризиків

Фінансовий вплив:

• Збільшення витрат страхових компаній через зростання кількості екстремальних погодних явищ і природних катастроф.

• Вплив на кредитний ризик банків через потенційне знецінення активів, пов'язаних із секторами, що залежать від кліматичних умов (агропромисловість, енергетика, будівництво).

• Зміни у вартості капіталу та доступі до міжнародного фінансування через підвищену увагу інвесторів до екологічних ризиків.

Регуляторний аспект:

• Запровадження нових вимог щодо розкриття інформації про вплив кліматичних змін у відповідності до міжнародних стандартів ESG (Environmental, Social, Governance).

• Необхідність інтеграції екологічних ризиків у систему управління ризиками фінансових установ.

Перспективи та адаптація:

• Розширення практики сталого фінансування, включаючи «зелені» облігації та кредити з екологічними критеріями.

• Впровадження нових інструментів оцінки екологічних ризиків у кредитній діяльності банків.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 січня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.8. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов`язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариством було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2019 року .

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

У звітньому році Товариство не мало фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

Керівництвом прийнято рішення, що якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення внесення змін до реєстру до дати формування річної звітності минуло менше одного року, такі цінні папери оцінювати по собівартості.

3.3.5. Зобов'язання.

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

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

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

Первісно зобов'язання, на які нараховуються відсотки, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюється за первісною вартістю.

3.3.6. 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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням

непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

На дату балансу Товариство не мало активів, виражених в іноземній валюті.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. 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».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. 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. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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
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, в 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, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Кредиторська заборгованість класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

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

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

Станом на 30 вересня 2024 року валюта балансу Товариства становить – 15 649 тис. грн.

6.1 . Нематеріальні активи

тис.грн.

31.12.2024 р.			**31.12.2023 р.**		
Первісна вартість	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**
3,0	1,0	2,0	3,0	1,0	2,0

Станом на 31 грудня 2024 року у складі нематеріальних активів:

– Ліцензія надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3345), балансова вартість становить 2 тис. грн.

- Проектування та дизайн сайту, балансова вартість становить 1 тис. грн.

Амортизація за рік не нараховувалась

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2024 у складі основних засобів входить офісна техніка:

тис.грн.

31.12.2024 р.			31.12.2023 р.		
Первісна вартість	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**
21,0	21	0	21,0	11	10,0

6.2.Запаси

Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method».

Станом на 31 грудня 2024 р. на балансі відсутні запаси МШП.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн)

Станом на 31.12.2023 та 30.12.2024 року грошові кошти складалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис.грн.

Банк	**на 30.09.2024 року**	**на 31.12.2023 року**
АТ «ОЩАД БАНК»	40	794
АТ «ОТП БАНК»	224	34
АТ «РВС БАНК»	0	0

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

6.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

тис.грн.

	на 31.12.2024 року	**на 31.12.2023 року**
Дебіторська заборгованість за товари,роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	10	6
Інша поточна дебіторська заборгованість (що складена з права вимог за договорами прострочених кредитних зобов'язань)	15 652	5 652

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2024 року складала 4970 тис. грн., та була представлена довгостроковим фінасовим зобов'язанням за передані активи. Наразі товариство переглядає вартість активу, станом на 31 грудня 2024 р. відповідно до строкків погашення заборгованість є поточною. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», компанія оцінює фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, яка може бути скоригована резервами під знецінення. Резерв під знецінення фінансових активів визначається відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відображає очікувані кредитні збитки. Коригування справедливої вартості проводиться з урахуванням:

- Поточного ринкового середовища та макроекономічних факторів;

- Кредитного ризику контрагентів;
- Історичних даних про дефолти та прогнозних моделей збитків.

Інша поточна дебіторська заборгованість складена з поточної фінасової заборгованості, що станом на 31.12.2024 р. за первісними договорами є простроченою, але у відповідності до поточних правочинів та законодавства є активом. Справедлива вартість на початок року становила 5 652, у зв'язу з активним погашенням заборгованості та необхідністю визначення справедливої вартості станом на 31.12.2024 р. Товариством 26.06.2024 р. було заключено договір на проведення незалежної оцінки ринкової вартості групи прав вимоги за зобов'язанням №6/02, та 31.12.2024 р. Договір №11/02. Відповідно до отриманих висновків оцінку було проведено з врахуванням вимог ЗУ"Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" (2658-14), Національним стандартом N 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 10.09.2003 N 1440 (1440-2003-п), Порядку оцінки права вимоги за зобов'язанням, що виникає внаслідок здійснення кредитної операції затврдж. Наказом ФДМУ від 29.05.2017 року № 866. В якості бази оцінки, відповідно до вимог Договору, застосовано вид вартості – ринкова вартість. Мета оцінки – визначення ринкової вартості для цілей бухгалтерського обліку. При проведенні оцінки був застосований дохідний підхід. Остаточне значення вартості об'єкта оцінки прийняте за результатами розрахунків за дохідним підходом.

Ринкова вартість об'єкта оцінки, а саме – групи прав вимоги за зобов'язанням, станом на 26 червня 2024 року, без урахування ПДВ, збільшена від номінальної (поточної балансової на дату оцінки) на 4 981 тис. грн. та на 964 тис. грн. 31.12.2024р.

Відповідно до отриманих результатів оцінки справедлива вартість дебіторської заборгованості за правом вимоги заборованості, як фінансового активу, збільшена станом на 31.12.2024 р. та становить 12 699 тис. грн.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)**		**2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)**		**3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)**		**Усього**	
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**
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	15 662	10 622	15 662	10 622
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 року що включає заборгованість за продаж інвестиційних сертифікатів згідно Договіру №6-1-15БВ від 02.09.2015 року є поточною.

6.5. Статутний капітал та власний капітал

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВАЛІСТ" становив 5 000 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

Один учасник – юридична особа, частка в статутному капіталі 5 000 тис. грн або 100% частка, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ" (Код ЄДРПОУ 39616857). Зареєстрований: 01135, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЗОЛОТОУСТІВСЬКА , будинок 30

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутуний капітал визначено в розмірі 5 000 тис.грн.

Фактично внесено грошовими коштами 5 000 тис.грн, (Банківські виписки з ПАТ «КБ «ГЛОБУС» по рахунку 2650600119319) від 24.02.2015 року на суму 5 000 тис. грн.

Резервний капітал сформований за рахунок нерозпоіленого прибутку складає 3 тис. грн.

Капітал у дооцінках, що сформований за рахунок проведеної 26.06.2024 р. незалежної оцінки ринкової вартості групи прав вимоги за зобов'язанням зг.Договору №6/02 від 26.06.2024 р., та незалежної оцінки ринкової вартості групи прав вимоги за зобов'язанням зг.Договору №11/02 від 31.12.2024 р. сукупно складає 5 945 тис. грн.

Непокритий збиток Товариства Станом на 31 грудня 2024 року складає - 664 тис. грн, що сформувався за рахунок вирахуваного з нерозподіленого прибутку за 2024 рік у розмірі 48 тис. грн. та нерозподіленого прибутку за попередні періоди у сумі 358 тис. грн., відкладеного податкового зобов`язання з податку на прибуток із ймовірного прибутку від дооцінених фінансових активів у сумі 1 070 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 р. власний капітал Товариства складав 10 284 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутуний капітал визначено в розмірі 5 000 тис.грн.

Резервний капітал сформований за рахунок нерозпоіленого прибутку складає 3 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства Станом на 31 грудня 2023 року складав - 358 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 р. власний капітал Товариства складав 5 361 тис.грн.

6.6. Зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості

Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

Станом на 31 грудня 2024 року		**Станом на 31 грудня 2023 року**	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	25	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	699

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	69
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	6
Поточні забезпечення, тис. грн.	17	Поточні забезпечення, тис. грн.	10
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	4 520	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	5 323
Усього	4 574	Усього	6 107

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2024 р. Товариство визнає відкладене податкове зобов'язання з податку на прибуток із ймовірного прибутку від дооцінених фінансових активів 1070 тис. грн.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань не має.

6.7. Доходи

За 2024 рік ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" отримало наступні доходи:

тис.грн

За 2024 рік		**За 2023 рік**	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	1 626	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	2 973
Інший фінансовий дохід, тис. грн.	0	Інший операційний дохід, тис. грн.	0
Інші операційні доходи	0		0
Інші доходи	0		0
Усього	**1 626**	**Усього**	**2 973**

6.8. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

тис.грн.

За 2024 рік		**За 2023 рік**	
Собівартість наданих послуг/реалізованих активів	375	Собівартість наданих послуг/реалізованих активів	1 374
Матеріальні затрати	-	Матеріальні затрати	-
Витрати на оплату праці	98	Витрати на оплату праці	55
Відрахування на соціальні заходи	20	Відрахування на соціальні заходи	11
Амортизація	11	Амортизація	11
Інші операційні витрати	1 063	Інші операційні витрати	1 145
В т.ч.	766		765

- Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	137		260
- Витрати на врегулювання судових справ	160		120
- інше			
Усього	**1 192**	**Усього**	**1 222**

6.9. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності за 2024 рік Компанією отриманий прибуток в розмірі 48 тис. грн.

тис.грн.

За 2024 рік		**За 2023 рік**	
Прибуток підприємства, тис. грн.	48	Прибуток підприємства, тис. грн.	309

6.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, рух пов'язаний фінансової діяльності Товариства у звітному періоді відсутній.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від реалізації послуг основної діяльності за 2024 рік становить 1 581 тис. грн.

Надходження від повернення авансів за 2024 рік становить 2 тис. грн.

Інші надходження за 2024 рік становлять 0 тис.грн.

Витрачання за 2024 рік від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів/робіт послуг 803 тис. грн.;
- на оплату праці 79 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 19 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 86 тис. грн.;

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів складає 18 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 68 тис. грн.

Витрачання на оплату авансів 363 тис. грн.

Інші витрачання складають – 797 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2024 рік склав – 564 тис. грн.. (витрачання)

Інші надходження 0 тис.грн.

Залишок коштів на початок року дорівнює 828 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 рік складає – 564 тис. грн. (витрасання)

Залишок коштів на 31 грудня 2024 р. становить 264 тис. грн.

6.11. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Облік прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Статутний капітал станом на 31 грудня 2024 р. становить 5 000 тис. грн.
Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2024 р. становить 48 тис. грн.
Резервний капітал станом на 31 грудня 2024 р. становить 3 тис. грн.
Капітал у дооцінках на 31 грудня 2024 р. становить 5 945 тис. грн., що сформований за рахунок проведеної незалежної оцінки ринкової вартості групи прав вимоги за зобов'язанням зг.Договору №6/02 від 26.06.2024 р. та Договору №11/02 від 31.12.2024 р.
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31 грудня 2024 р. 10 284 тис. грн.

тис.грн.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	**5000**	-	-	3	358	-	-	**5 361**
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	**5 000**	-	-	3	358	-	-	**5 361**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	**48**
Інший сукупний дохід	4110	-	5 945	-	-	(1 070)	-	-	**4 875**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-		-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-		-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-		-	-	-	-	
Разом зміни в капіталі	4295	-	5 945	-	-	(1 022)	-	-	**4 772**
На кінець року	4300	**5 000**	**5 945**	-	**3**	**(664)**	-	-	**10 284**

Статутний капітал станом на 31 грудня 2023 р. становить 5 000 тис. грн.
Нерозподілений прибуток станом на 31 грудня 2023 р. становить 358 тис. грн.
Резервний капітал станом на 31 грудня 2023 р. становить 3 тис. грн.
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31 грудня 2023 р. 5 361 тис. грн.

тис.грн.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	**5000**	-	-	-	52	-	-	**5 052**
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-

Скоригований залишок на початок	4095	**5 000**	-	-	-	52	-	-	**5 052**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	309	-	-	**358**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-		-	-	
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-		-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-		-	-	-	-	
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	3	306	-	-	**21**
На кінець року	4300	**5 000**	-	-	**3**	**358**	-	-	**5 361**

6.12. Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

** у тисячах українських гривен, якщо не зазначено інше*	**Станом на 31 грудня 2024 року**	**Станом на 01 січня 2024 року**
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності підприємства	59	377
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(11)	(68)
Податковий вплив податкових різниць		
Теоретичне розрахункове значення економії з податку на прибуток (ставка податку 18%)	0	0
Вплив невизнанног ВПА	(0)	(0)
Сума збитку, що переноситься на майбутні періоди	(0)	(0)
Невизнаниий ВПА з податкового збутку	0	0
Витрати з податку на прибуток	**(11)**	**(68)**

Товариство є платником податку на прибуток за базовою ставкою 18%, звітнім періодом для подачі звітності та сплати податку є рік. Тобто декларування доходів та оплата податку проводиться впродовж 60 календарних днів після закінчення звітного року.

З 1 грудня п.р. набрав чинності Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану»,що збільшив ставку оподаткування прибутку фінансової установи (крім страховика), у порядку, встановленому пп. 134.1.1 ПКУ, до 25%.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

7.2. Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" є позивачем цивільних справах пов'язаних з діяльністю Товариства в рамках його ліцензії.

Кримінальні провадження відносно Товариства у 2024 році відсутні.

Виходячі з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішних професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не зазнає збитків у результаті судових позивів.

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між

непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

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

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства

Станом на 31 грудня 2024 року пов'заними сторонами з ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" є:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІАНТ" Код ЄДРПОУ 39616857	Учасник ТОВ "ФК "АВАЛІСТ", якому належить 100% частки у статутному капіталі
2	Мурашко Антоніна Миколаївна	Директор ТОВ "ФК "АВАЛІСТ", Наказ про призначення №28/07/20-П від 28.07.2020 року, непрямий учасник, власник істотної частки у капіталі Товариства 100%

Станом на 31.12.2024 р. наявні заборгованості перед та на користь учасника Товариства ТОВ «ІАНТ».

Дебіторська заборгованість згідно Договіру №6-1-15БВ від 02.09.2015 року станом на 31.12.2024 р. складає 4 970 тис. грн. На протязі 2024 р. булу проведено підписання додаткової угоди, згідно з умовами якої строки погашення були уточненені та продовжені. Станом на 31.12.2024 р. строки погашення відповідають поточним. Відповідно до спостережень за заборгованістю, Товариством проведено коригування, шляхом нарахування резерву на можливі збитки від неповернення заборгованості у розмірі 599 тис. грн. Погашень за 2024 рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2024 р. наявна кредиторська заборгованість Товариства на користь учасника ТОВ «ІАНТ» за договорами наданої повортної фінансової опомоги у розмірі 4 520

тис. грн. На протязі 2024 р. відбулось погашення Товариством заборгованості за залученими коштами у сумі 759 тис. грн.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.4.1. Кредитний ризик

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

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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

7.4.2. Ринковий ризик

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

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

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.

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

Примітка 7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

7.5. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства

Відповідно до МСБО 29 не має абсолютних показників, за якими віднесення до економіки до гіперінфляційної є обов'язковим, а лише наведено характеристики, за якими економічне середовище може бути визнане таким. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблене на основі професійного судження. Згідно з цим, керівництво ТОВ "ФК "АВАЛІСТ", прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 рік. Дане рішення обгрунтоване тим, що економічний стан України не можна охарактеризувати як таким, що відповідно до МСБО 29 характеризується гіперінфляцією.

8. Управління капіталом

ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

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

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 10 млн гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал Товариства становить 10 284 тис.грн.

9. Дотримання пруденційних вимог

У грудні 2023 року Національний банк України (НБУ) затвердив нові пруденційні вимоги для фінансових компаній, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Ці вимоги спрямовані на забезпечення платоспроможності фінансових установ та мінімізацію ризиків у їх діяльності. Фінансові компанії повинні були привести свою діяльність у відповідність до цих вимог до 1 липня 2024 року. Зміни були затверджені постановами Правління НБУ №191 та №192 від 27 грудня 2023 року.

Основні положення нових пруденційних вимог до фінансових компаній включають:

- Мінімальний розмір власного капіталу фінансових компаній залежно від виду діяльності (від 10 млн грн для компаній, що надають кредитні послуги, до 20 млн грн для компаній, що здійснюють гарантійну діяльність).
- Вимоги щодо субординованого боргу, який може бути включений до розрахунку капіталу.
- Встановлено норматив левериджу, який визначає мінімальне співвідношення власного капіталу до загального обсягу активів.
- Мінімальні вимоги до ліквідності, включаючи необхідність підтримання високоліквідних активів на рівні не менше 50% від мінімального розміру капіталу.
- Обмеження щодо ризиків:
- Ліміти концентрації ризику на одного контрагента.

• Дотримання нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

• Регуляторна звітність:

• Обов'язкове подання щомісячної, квартальної та річної звітності відповідно до вимог НБУ.

Станом на 31.12.2024 р. Товариство повністю виконує встановлені вимоги Правління НБУ, показники розрахунку власного капіталу та нормативу левириджа станом на 31.12.2024 р:

Розрахунок власного капіталу:	**10 284 091,86**
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	5 000 000,00
КДК -капітал у дооцінках;	5 944 763,15
РК - резервний капітал;	3 397,07
НК - неоплачений капітал;	0,00
ВК - вилучений капітал;	0,00
ЗБ - непокритий збиток;	-664 068,36
НПР - нерозподілений прибуток.	0,00

Розрахунок нормативу левериджа станом на 31.12.2024 р.

Назва показника	**Стаття балансу**	**Значення з балансу**
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	1400	5 000 000,00
РК - резервний капітал;	1415	3 397,07
НК - неоплачений капітал;	1425	0,00
ВК - вилучений капітал;	1430	0,00
ЗБ - непокритий збиток за поточний 2024 рік	1420	664 068,36
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;	1420	357 737,05
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	1595	0,00
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	1695	5 644 290,00
ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;	1700	0
ГН - залишкова вартість наданих гарантій;	Позабаланс	0
НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];		0

ПАА - залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів:		0
ПЗ - інші позабалансові зобов'язання		0
НОРМАТИВ ЛЕВЕРИДЖУ		**83,22%**

10. Події після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні. Після звітної дати (31 грудня 2024 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор
ТОВ "ФК "АВАЛІСТ" **Мурашко А.М.**

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою
26 (двадцять шість) аркушів
Генеральний директор
Чирва Д. В.