



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ»**  
код за ЄДРПОУ 39981324  
станом на 31.12.2024 р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2025 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ»*

*Національному Банку України  
(далі – НБУ)*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ 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 на 31 грудня 2024 р., 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 згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 та Примітку 10.6 до фінансової звітності, в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого

2022 року. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2024 року. Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 10.11.2024 №4025-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2024 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяги та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо 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.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер**

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### **Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів             | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»                                                                                                             |
| Код ЄДРПОУ                                                                         | 23504528                                                                                                                                                                            |
| Юридична адреса                                                                    | 04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310<br>(04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)                                                              |
| Місцезнаходження                                                                   | 04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43<br>(04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)                                              |
| Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037<br>Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності |
| Телефон та електронна адреса                                                       | (044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com                                                                                                                          |
| Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності             | Договір №30/01/25 від 30 січня 2025 року                                                                                                                                            |
| Дата початку проведення аудиту                                                     | 30 січня 2025 року                                                                                                                                                                  |
| Дата закінчення проведення аудиту                                                  | 12 березня 2025 року                                                                                                                                                                |

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
 (сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242) **С.Ю. Щеглюк**

Директор аудиторської фірми  
 ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит» **Л.М. Гавриловська**  
 (сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)  
 12 березня 2025 р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛПЕЙ"**

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ                 |    |    |
|----------------------|----|----|
| 2025                 | 01 | 01 |
| 39981324             |    |    |
| UA800000000000210193 |    |    |
| 240                  |    |    |
| 64.19                |    |    |

Територія **Київ**

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

за КАТОТТГ<sup>1</sup>

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

за КОПФГ

Середня кількість працівників **2 6**

за КВЕД

Адреса, телефон **вулиця Анни Ахматової, буд. 7-15, оф. 63, м. КИЇВ, 02068, Україна**

**3449814**

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**

| А К Т И В                                                                                               | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                       | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                             |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                                                                    | 1000        | 2 995                       | 1 941                      |
| первісна вартість                                                                                       | 1001        | 4 582                       | 4 582                      |
| накопичена амортизація                                                                                  | 1002        | 1 587                       | 2 641                      |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                       | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби                                                                                          | 1010        | 35                          | 35                         |
| первісна вартість                                                                                       | 1011        | 488                         | 488                        |
| знос                                                                                                    | 1012        | 453                         | 453                        |
| 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:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції                                                                               | 1035        | -                           | -                          |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств                                     | 1036        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи                                                                            | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл                                                                                                  | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                         | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                             | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи                                                                                  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                             | <b>1095</b> | <b>3 030</b>                | <b>1 976</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                              |             |                             |                            |
| 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:<br>за виданими авансами                                     | 1130        | 26                          | 46                         |
| з бюджетом                                                                                              | 1135        | 7                           | 7                          |
| 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        | 4 053                       | 4 205                      |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                            | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                 | 1165        | 4                           | 6                          |
| готівка                                                                                                 | 1166        | -                           | -                          |
| рахунки в банках                                                                                        | 1167        | 4                           | 6                          |
| 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 | 4 090 | 4 264 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -     | -     |
| Баланс                                                           | 1300 | 7 120 | 6 240 |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                        | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |           |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400      | 5 000                       | 5 000                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401      | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405      | 621                         | 621                        |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410      | 60                          | 60                         |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411      | -                           | -                          |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412      | -                           | -                          |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415      | -                           | -                          |
| Перезподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420      | (22)                        | 14                         |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви                                                                                             | 1435      | -                           | -                          |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495      | 5 659                       | 5 695                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |           |                             |                            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500      | -                           | -                          |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505      | -                           | -                          |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510      | -                           | -                          |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515      | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520      | -                           | -                          |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521      | -                           | -                          |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525      | -                           | -                          |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526      | -                           | -                          |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530      | -                           | -                          |
| у тому числі:                                                                                            | 1531      | -                           | -                          |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |           |                             |                            |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532      | -                           | -                          |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533      | -                           | -                          |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534      | -                           | -                          |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535      | -                           | -                          |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540      | -                           | -                          |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545      | -                           | -                          |
| Усього за розділом II                                                                                    | 1595      | -                           | -                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |           |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600      | -                           | -                          |
| Векселі видані                                                                                           | 1605      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |           |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610      | -                           | -                          |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615      | 208                         | -                          |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620      | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621      | -                           | -                          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625      | -                           | -                          |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635      | 66                          | 4                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650      | -                           | -                          |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660      | 62                          | 32                         |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665      | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670      | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690      | 1 125                       | 509                        |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695      | 1 461                       | 545                        |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700      | -                           | -                          |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | 1800      | -                           | -                          |
| Баланс                                                                                                   | 1900      | 7 120                       | 6 240                      |

Керівник

Клиш Віталій Леонідович

Головний бухгалтер

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територіальних громад.

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

| 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      | -                 | -                                       |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012      | -                 | -                                       |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| Валовий:                                                                              |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | -                 | -                                       |
| 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      | 1 154             | 5 521                                   |
| у тому числі:                                                                         | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |           |                   |                                         |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 833 )           | ( 1 150 )                               |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 1 055 )         | ( 4 421 )                               |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 734 )           | ( 50 )                                  |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 770               | -                                       |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( - )             | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |

|                                                                 |      |       |        |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|--------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |        |
| прибуток                                                        | 2290 | 36    | -      |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( 50 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -     | -      |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -      |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |        |
| прибуток                                                        | 2350 | 36    | -      |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( 50 ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | 36                | (50)                                    |

**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        | 456               | 637                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 106               | 143                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 1 055             | 1 055                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 284               | 3 736                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 1 901             | 5 571                                   |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Головний бухгалтер

Книш Віталій Леонідович



**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                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| 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        | 1 013             | 1 244                                   |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 338 )           | ( 517 )                                 |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 382 )           | ( 489 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 106 )           | ( 137 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 94 )            | ( 118 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 94 )            | ( 118 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( 46 )            | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 40 )            | ( - )                                   |
| 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        | ( 5 )             | ( 894 )                                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>2</b>          | <b>-911</b>                             |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| 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        | ( - ) | ( - ) |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | -     | -     |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |       |       |
| 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        | ( - ) | ( - ) |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | -     | -     |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | 2     | -911  |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 4     | 915   |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -     | -     |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 6     | 4     |

Керівник

Книш Віталій Леонідович

Головний бухгалтер



| Стаття                                                                | Код<br>ряд-<br>ка | Зареє-<br>строван-<br>ий<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток (непокри-<br>тий збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1                                                                     | 2                 | 3                                                | 4                           | 5                          | 6                         | 7                                                        | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000              | 5 000                                            | 621                         | 60                         | -                         | (22)                                                     | -                                | -                         | 5 659  |
| Коригування:                                                          |                   |                                                  |                             |                            |                           |                                                          |                                  |                           |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | 5 000                                            | 621                         | 60                         | -                         | (22)                                                     | -                                | -                         | 5 659  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -                                                | -                           | -                          | -                         | 36                                                       | -                                | -                         | 36     |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |                   |                                                  |                             |                            |                           |                                                          |                                  |                           |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210              | -                                                | -                           | -                          | -                         | -                                                        | -                                | -                         | -      |
| 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        | - | - | -  | - | -  | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>                                             |             |   |   |    |   |    |   |   |       |
| Внески до капіталу                                                   | 4240        | - | - | -  | - | -  | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | -  | - | -  | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                           |             |   |   |    |   |    |   |   |       |
| 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        | - | - | -  | - | -  | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | - | - | -  | - | 36 | - | - | 36    |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> |   |   | 60 | - | 14 | - | - | 5 695 |

Керівник

Головний бухгалтер



Книш Віталій Леонідович

**ПРИМІТКИ**  
**ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ОЛПЕЙ» (ЄДРПОУ 39981324)**  
**за 2024 рік**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ОЛПЕЙ» (далі – Компанія або Товариство) станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 22 січня 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії наказом 01/Ф від 22 січня 2025 року.

Директор



Віталій КНИШ

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ****Основні відомості про Товариство:**

|                                             |                                                              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Повна назва :                               | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ»              |
| Скорочене найменування:                     | ТОВ «ОЛПЕЙ»                                                  |
| Код за ЄДРПОУ                               | 39981324                                                     |
| Місцезнаходження Товариства:                | Україна, 02068, місто Київ, вул.Ахматової Анни, будинок 7/15 |
| Основний вид діяльності товариства за КВЕД: | 64.19 Інші види грошового посередництва                      |

**Учасники Товариства станом на 31.12.2024 р.:**

| N з/п | Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власник Товариства або ідентифікаційний номер фізичної особи | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі компанії, % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1     | Лимар Олександр Леонідович                                                                                                                                                           | 3133316176                                                                                                    | Україна, 09117, Київська обл., Білоцерківський р-н, місто Біла Церква, б. Олександрійський, будинок 111, квартира 37                                                        | 90,01                                    |
| 2     | Бахін Олексій Леонідович                                                                                                                                                             | 3379402679                                                                                                    | Україна, 09117, Київська обл., Білоцерківський р-н, місто Біла Церква, вул. Шевченка, будинок 14, квартира 6                                                                | 9,99                                     |

**Учасники Товариства станом на 31.12.2022 р.:**

| N з/п | Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) Товариства чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власник Товариства або ідентифікаційний номер фізичної особи | Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав) | Частка в статутному капіталі компанії, % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1     | ТОВ «АМГ ФІНАНС»                                                                                                                                                                     | 39759997                                                                                                      | Україна, 02121, Київ, Харківське шосе, 201-203 оф.44                                                                                                                        | 49                                       |
| 2     | Бобок Олексій Ігорович                                                                                                                                                               | 3209410438                                                                                                    | Україна, 02081, місто Київ, пр.Григоренка Петра, будинок 16, квартира 31                                                                                                    | 9,99                                     |
| 3     | Данілов Юрий Леонідович                                                                                                                                                              | 2999622837                                                                                                    | Україна, 04073, місто Київ, вул.Захарівська, будинок 48А                                                                                                                    | 9,99                                     |
| 4     | Філоненко Олексій Михайлович                                                                                                                                                         | 2707413116                                                                                                    | Україна, 02000, місто Київ, вул.Дегтярівська, будинок 25-А, корпус 1, квартира 153                                                                                          | 9,99                                     |
| 5     | Данілова Наталія Іванівна                                                                                                                                                            | 2097204323                                                                                                    | Україна, 04073, місто Київ, вул.Захарівська, будинок 48-А                                                                                                                   | 9,99                                     |
| 6     | Мерецький Олексій Анатолійович                                                                                                                                                       | 3036504754                                                                                                    | Україна, 03110, місто Київ, вул.Солом'янська, будинок 15-А, квартира 221                                                                                                    | 6,02                                     |
| 7     | Дорожинська Світлана Олександрівна                                                                                                                                                   | 3356407340                                                                                                    | Україна, 54055, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вул.Чкалова (Заводський, Центральний, Інгульський р-ни), будинок 99А, квартира 34                                        | 5,02                                     |

Кінцевий бенефіціар, який має прямий вплив на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ» - Лимар Олександр Леонідович, якому належить 90,01% частки у статутному капіталі.

Згідно протоколу № 010324/01 від 01.03.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕЙРАН» було змінено назву на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ», англійською мовою LIMITED LIABILITY COMPANY «ALLPAY». Запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань від 05 березня 2024 року, номер 1000651070033021117.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ» є платіжною установою та має ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (ліцензія Національного банку України від 03 серпня 2023 року № 21/1409-РК).

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Види діяльності за КВЕД 2010:

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

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

Станом на 31.12.2024 в Товаристві працювало 7 працівників, станом на 31.12.2023 в Товаристві працювало 4 працівника.

Керівництво Товариством здійснюється директором Товариства:

Посада Прізвище, Ім'я, По-батькові

Директор Книш Віталій Леонідович

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

В тис. грн.

Примітки 31.12.2024 31.12.2023

| АКТИВИ                                                             |       |      |      |
|--------------------------------------------------------------------|-------|------|------|
| Необоротні активи                                                  |       |      |      |
| Основні засоби                                                     | 8.1.1 | 35   | 35   |
| Незавершені капітальні інвестиції                                  |       |      |      |
| Нематеріальні активи                                               | 8.1.2 | 1941 | 2995 |
| Всього необоротних активів                                         |       | 1976 | 3030 |
| Оборотні активи                                                    |       |      |      |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги | 8.2.1 | 46   | 26   |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом                              | 8.2.2 | 7    | 7    |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                            | 8.2.2 | 4205 | 4053 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 8.3   | 6    | 4    |
| Всього оборотних активів                                           |       | 4264 | 4090 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ                                                     |       | 6240 | 7120 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                                    |       |      |      |
| Власний капітал                                                    |       |      |      |
| Статутний капітал                                                  | 8.4   | 5000 | 5000 |
| Капітал у дооцінках                                                | 8.4   | 621  | 621  |
| Додатковий капітал                                                 | 8.4   | 60   | 60   |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        | 8.4   | 14   | -22  |
| Всього власного капіталу                                           |       | 5695 | 5659 |
| Поточні зобов'язання та забезпечення                               |       |      |      |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість                    | 8.5   |      | 208  |
| Поточні забезпечення                                               | 8.5   | 32   | 62   |
| Кредиторська заборгованість за одержаними авансами                 | 8.5   | 4    | 66   |
| Інші поточні зобов'язання                                          | 8.5   | 509  | 1125 |
| Всього поточні зобов'язання та забезпечення                        |       | 545  | 1461 |
| ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ                            |       | 6240 | 7120 |

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

| В тис. грн.                           | Примітки | 2024 | 2023 |
|---------------------------------------|----------|------|------|
| Дохід від реалізації послуг           | 7.1      |      |      |
| Собівартість послуг                   |          |      |      |
| Валовий прибуток                      |          |      |      |
| Інші операційні доходи                | 7.2      | 1154 | 5521 |
| Адміністративні витрати               |          | 833  | 1150 |
| Операційні витрати                    | 7.4-7.5  | 1055 | 4421 |
| Прибуток від операційної діяльності:  |          | -734 | -50  |
| Фінансові витрати                     |          |      |      |
| Інші фінансові доходи                 | 7.8      | 770  |      |
| Прибуток до оподаткування             |          | 36   | -50  |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 7.9      |      |      |
| Чистий прибуток (збиток)              |          | 36   | -50  |
| Інший сукупний дохід до оподаткування |          |      |      |
| Сукупний дохід                        |          |      |      |
| ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ               |          | 36   | -50  |

### ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

Найменування статті, в тис. грн. Примітки 31.12.2024 31.12.2023

|                                                             |     |      |      |
|-------------------------------------------------------------|-----|------|------|
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності           | 9.0 |      |      |
| <b>Надходження:</b>                                         |     |      |      |
| Від реалізації товарів, робіт, послуг                       |     |      |      |
| Інші надходження                                            | 9.1 | 1013 | 1244 |
| <b>Витрачання:</b>                                          |     |      |      |
| На оплату робіт, послуг                                     | 9.2 | 338  | 517  |
| На оплату праці                                             | 9.2 | 382  | 489  |
| На оплату відрахувань на соціальні заходи                   | 9.2 | 106  | 137  |
| На оплату податків і зборів                                 | 9.2 | 94   | 118  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів | 9.2 | 94   | 118  |
| Витрачання на оплату авансів                                |     | 46   |      |
| Витрати на повернення авансів                               |     | 40   |      |
| Інші витрачання                                             | 9.2 | 5    | 894  |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності                |     | 2    | -911 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності        |     |      |      |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності              |     |      |      |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності          |     |      |      |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності                 |     |      |      |
| Чистий рух коштів за звітний період                         |     | 2    | -911 |
| Залишок коштів на початок року                              |     | 4    | 915  |
| Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів               |     |      |      |
| Залишок коштів на кінець року                               |     | 6    | 4    |

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

|                                             | Примітки | Статутний капітал | Додатковий капітал | Капітал у дооцінках | Нерозподілений прибуток | Всього |
|---------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|--------|
| <i>В тис. грн.</i>                          |          |                   |                    |                     |                         |        |
| Залишок на 31 грудня 2023 року              | 8.4      | 5000              | 60                 | 621                 | -22                     | 5659   |
| Виявлення помилок                           | 8.4      |                   |                    |                     |                         |        |
| Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року | 8.4      | 5000              | 60                 | 621                 | -22                     | 5659   |
| Чистий прибуток за звітний період           | 8.4      |                   |                    |                     | 36                      | 36     |
| Дооцінка необоротних активів                | 8.4      |                   |                    |                     |                         |        |
| Відрахування до резервного капіталу         | 8.4      |                   |                    |                     |                         |        |
| Залишок на 31 грудня 2024 року              | 8.4      | 5000              | 60                 | 621                 | 14                      | 5695   |

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 рік, 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 2023 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. 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.

### **2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску управлінським персоналом 22 січня 2025 року. Примітку 9.5. Події після дати балансу було доповнено інформацією щодо впливу воєнних дій на фінансовий стан Товариства та можливість продовжувати діяльність на безперервній основі після 24 лютого 2022 року.

### **2.4. Звітний період фінансової звітності**

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

### **2.5. Припущення про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### **Економічне середовище функціонування Товариства:**

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації у зв'язку з проведенням антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях, боротьби з повномасштабною військовою агресією російської федерації та оголошенням з 24.02.2022 року воєнного стану по всій території України.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Ведення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Але в зв'язку з тим, що показники даної фінансової звітності відображають результати діяльності Компанії за 2022 рік, що введення воєнного стану в лютому 2022 року негативно вплинуло лише на поточну діяльність Товариства та його можливість своєчасно сформувати та опублікувати звітність, і не вимагає внесення коректив до даної фінансової звітності.

У зв'язку з неможливістю передбачити подальший розвиток військової агресії російської федерації, черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене,

що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

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

#### **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 операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

##### **3.2.3. Форми 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, оснований 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;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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, грошових коштів на поточних рахунках у банках та грошових коштів в дорозі в національній валюті.

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.2.2 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 оцінюються за амортизованою собівартістю**

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

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

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

внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

#### **Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю**

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

#### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.7. 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 20000 грн.

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

### **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%                         |
| право користування майном | строк використання/ строк договору |

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.

### **3.4.6. Облікові політики щодо оренди**

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі - «МСФЗ 16») набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17

«Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

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

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому 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.

При загальному розмірі доходів від будь-якої діяльності за звітний фінансовий рік до 20 млн грн. Товариство не розраховує податкові різниці при визначенні поточного податку на прибуток згідно норм Податкового кодексу України, а тому відстрочені податки не визнаються.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

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

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

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість

короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

### 3.6.3. 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.

### 3.7. Власний капітал.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається рішенням учасника.

### 3.8. Пов'язані особи.

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

| учасники                                                                                                                      |           |            |   | Компанії: |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---|-----------|
| Лимар                                                                                                                         | Олександр | Леонідович | - | 90,01%;   |
| Бахін                                                                                                                         | Олексій   | Леонідович | - | 9,99%;    |
| директор Компанії Книш Віталій Леонідович;                                                                                    |           |            |   |           |
| Протягом 2024 р. здійснювались операції з пов'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору 86 тис. грн. |           |            |   |           |

### 3.9. Події які виникли після звітної дати.

Керівництво Товариства визначає порядок, дату підписання фінансової звітності і перелік уповноважених осіб, які можуть підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, які виникли після звітної дати, і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

### 3.10. Форми фінансової звітності.

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі надається в розгорнутому форматі.

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

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

## 4. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2023 році.

МСФЗ (IAS) 1 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.

Товариство планує в майбутньому, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Зміни до МСБО NAS) 1 "Подання Фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість"

Дані зміни спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

**Зміни до МСБО 8 «Облікові політики. зміни в облікових оцінках та помилки»**

Уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок.

Крім того, в документі роз'яснюються, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

*В звітному періоді у Товариства відсутні зміни в облікових політиках.*

**Зміни по МСБО 12 "Податки на прибуток"**

В Стандарті уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

**Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані, але ще не набрали чинності**

**Зміни до МСБО 1 "Подання Фінансової звітності — "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"**

В даних змінах уточнено, що зобов'язання класифікується як не поточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців — це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

**Зміни до МСБО 1 "Подання Фінансової звітності" — "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"**

В МСБО 1 зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

**Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Угоди фінансування постачальників"** - передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” — “Відсутність конвертованості”

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Зміни до МСБО 21 є обов'язковими до застосування з 01.01.2025

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 р.:

| МСФЗ та<br>правки до них                                                                                                                                 | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ефективна<br>дата | Дострокове<br>застосування |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                                                                        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3                 | 4                          |
| <p>МСБО 1<br/>«Подання<br/>фінансової<br/>звітності»,<br/>Практичні<br/>рекомендації<br/>(IFRS PS) 2<br/>«Формування<br/>суджень про<br/>суттєвість»</p> | <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 01 січня 2023 р   | Дозволено                  |
| <p>МСБО 37<br/>«Забезпечення,<br/>умовні<br/>зобов'язання та<br/>умовні<br/>активи»</p>                                                                  | <p>У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.</p> <p>Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• витрати на виконання договору; або</li> <li>• сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.</li> </ul> <p>Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);</li> <li>• розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).</li> </ul> <p>Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).</p> <p>Щоб внести ясність, Рада з МСБО виклала параграф 69 МСБО в новій редакції:</p> <p>До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання визнає збиток від зменшення корисності будь-яких активів, які використовуються для виконання договору.*</p> <p>Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.</p> <p>Ці поправки до МСБО 37 застосовуйте з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.</p> <p>Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).</p> | 01 січня 2023 р   | Дозволено                  |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |               |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| МСБО 12<br>«Податки<br>на<br>прибуток»                                          | <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</li> <li>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</li> </ul> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> | 1 січня<br>2023 р | Дозволен<br>о |
| МСФЗ 17<br>Страхові<br>контракти                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах</li> <li>Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> </ul> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1 січня<br>2023 р | Дозволен<br>о |
| МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». | <p>Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.</p> <p>Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 січня<br>2023 р | Дозволен<br>о |
| МСБО 1<br>“Подання фінансової звітності”<br>–<br>“Класифік                      | <p>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1 січня<br>2024 р | Дозволен<br>о |

|                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|
| ація зобов'язань як поточні та непоточні".                                                                                          | того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |           |
| <u>МСБО 1 "Подання фінансової звітності"</u><br>"Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"                                    | Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.<br>Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:<br>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;<br>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.                        | 1 січня 2024 р | Дозволено |
| МСФЗ 16 "Оренда"                                                                                                                    | Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.<br>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.<br>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1 січня 2024 р | Дозволено |
| МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" | Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.<br>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:<br>умов угод про фінансування;<br>• балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;<br>• балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;<br>• діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.<br>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.<br>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. | 1 січня 2024 р | Дозволено |
| МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"                                                                | Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.<br>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1 січня 2025 р | Дозволено |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.<br>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:<br>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;<br>б) використаний(і) спот-курс(и);<br>в) процес оцінки;<br>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

## 5. 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

### 5.1. Судження щодо 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 йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### 5.2. 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».

### 5.3. 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 входних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємств, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

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

#### **5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

#### **5.5. Використання ставок дисконтування**

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

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

Станом на 31.12.2024 середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів, становила 13,3 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

Станом на 31.12.2024р. ставка не змінилась.

#### **5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного

ризик/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень<br>(ті, що мають котирування, та спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |          | Усього   |          |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                                 | 31.12.23                                                  | 31.12.23 | 31.12.23                                                     | 31.12.23 | 31.12.24                                                         | 31.12.23 | 31.12.24 | 31.12.23 |
| Дата оцінки                                                     |                                                           |          |                                                              |          |                                                                  |          |          |          |
| Грошові кошти                                                   | 6                                                         | 4        |                                                              |          |                                                                  |          | 6        | 4        |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість                  |                                                           |          |                                                              |          | 4205                                                             | 4053     | 4205     | 4053     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками :                    |                                                           |          |                                                              |          | 53                                                               | 33       | 53       | 33       |

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

| Класи активів та зобов'язань,<br>оцінених за справедливою<br>вартістю                                                          | 1 рівень<br>(ті, що мають<br>котирування, та<br>спостережувані) |          | 2 рівень<br>(ті, що не мають<br>котирувань, але<br>спостережувані) |          | 3 рівень<br>(ті, що не мають<br>котирувань і не є<br>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 |
| Фінансові активи, що оцінюються<br>за справедливою вартістю, з<br>відображенням результату<br>переоцінки у прибутку або збитку |                                                                 |          |                                                                    |          |                                                                        |          |          |          |
| Грошові кошти                                                                                                                  |                                                                 |          |                                                                    |          |                                                                        |          |          |          |

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, *тис. грн.*

|                                                                                           | Балансова вартість |            | Справедлива вартість |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|----------------------|------------|
|                                                                                           | 31.12.2024         | 31.12.2023 | 31.12.2024           | 31.12.2023 |
| <b>1</b>                                                                                  | <b>2</b>           | <b>3</b>   | <b>4</b>             | <b>5</b>   |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість<br>(включаючи заборгованість за кредитами) | 4205               | 4053       |                      |            |
| Грошові кошти                                                                             | 6                  | 4          | 6                    | 4          |

Справедливу вартість дебіторської 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.

**7. Примітки до звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (тис. грн.)**

**7.1. Дохід від основної діяльності**

|                                                                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Чистий дохід від переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків |            |            |

**7.2. Інші операційні доходи**

|                                                 | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Дохід від реалізації інших активів              |             |             |
| Коригування резерву сумнівних боргів            |             |             |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості |             |             |
| <b>Всього інші операційні доходи</b>            | <b>1154</b> | <b>5521</b> |

**7.3. Собівартість реалізованих послуг**

|                                                                                    | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Собівартість послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків | -          | -          |
| <b>Всього собівартість реалізованих послуг</b>                                     |            |            |

**7.4. Адміністративні витрати**

|                                       | 31.12.2024 | 31.12.2023  |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Всього адміністративних витрат</b> | <b>833</b> | <b>1150</b> |

**7.5. Витрати на збут**

|  | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
|--|------------|------------|

**7.6. Інші операційні витрати**

|                         | 31.12.2024  | 31.12.2023  |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Інші операційні витрати | 1055        | 4421        |
|                         | <b>1055</b> | <b>4421</b> |

**7.7 Інші доходи**

|                          | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------|------------|------------|
| Інші доходи              |            |            |
| Інші фінансові доходи    |            |            |
| <b>Разом інші доходи</b> |            |            |

|                               |                   |                   |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>7.8. Фінансові витрати</b> |                   |                   |
|                               | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Фінансові витрати за позиками |                   |                   |
| Всього фінансових витрат      |                   |                   |

|                                 |                   |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>7.9. Податок на прибуток</b> |                   |                   |
| <b>Найменування показника</b>   | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Поточний податок на прибуток    | 0                 | 0                 |

Оподаткування за 2024 рік здійснюється згідно норм Податкового кодексу України за ставкою 18%.

|                                          |                   |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>7.10. Елементи операційних витрат</b> |                   |                   |
| <b>Найменування показників</b>           | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Матеріальні затрати                      |                   |                   |
| Витрати на оплату праці                  | 456               | 637               |
| Відрахування на соціальні заходи         | 106               | 143               |
| Амортизація                              | 1055              | 1055              |
| Інші операційні витрати                  | 284               | 3736              |
| Разом                                    | 1901              | 5571              |

**8. Примітки до Балансу**  
**8.1. Основні засоби та нематеріальні активи**  
**8.1.1. Основні засоби**

|                                                                 |                             |                               |                                           |               |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
| <b>Показники</b>                                                | <b>Машини та обладнання</b> | <b>Інструменти і інвентар</b> | <b>Інші необоротні матеріальні активи</b> | <b>Всього</b> |
| Первісна вартість на 01.01.2024р.                               | 351                         | 87                            | 50                                        | 488           |
| Надійшло за звітний період                                      | -                           | -                             | -                                         | -             |
| Первісна вартість на 31.12.2024р.                               | 351                         | 87                            | 50                                        | 488           |
| Накопичена амортизація на 01.01.2024р.                          | 331                         | 87                            | 35                                        | 453           |
| Амортизація за період                                           | -                           | -                             | -                                         | -             |
| Зменшення /відновлення корисності, визнані в прибутку чи збитку | -                           | -                             | -                                         | -             |
| Вибуття                                                         | -                           | -                             | -                                         | -             |
| Накопичена амортизація на 31.12.2024р.                          | 331                         | 87                            | 35                                        | 453           |
| Залишкова вартість на 01.01.2024р.                              | 0                           | 0                             | 15                                        | 15            |
| Залишкова вартість на 31.12.2024 р.                             | 0                           | 0                             | 15                                        | 15            |

|                                       |                             |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| <b>8.1.2. Нематеріальні активи</b>    |                             |
| <b>Оцінені за історичною вартістю</b> | <b>Нематеріальні активи</b> |
| <i>Первісна вартість</i>              |                             |
| Станом на 31 грудня 2023 року         | 4582                        |
| Надходження у 2024 році               |                             |
| Станом на 31 грудня 2024 року         | 4582                        |
| <i>Накопичена амортизація</i>         |                             |
| Станом на 31 грудня 2023 року         | 1587                        |
| <i>Накопичена амортизація</i>         | 1054                        |
| Станом на 31 грудня 2024 року         | 2641                        |
| <i>Чиста балансова вартість</i>       |                             |
| 31 грудня 2023 року                   | 2995                        |
| 31 грудня 2024 року                   | 1941                        |

У складі нематеріальних активів обліковується спеціалізоване програмне забезпечення, та ліцензії на провадження діяльності. З червня 2022 р. введено в експлуатацію Програмне забезпечення міжнародної платіжної системи «ALLPAY».

**8.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**  
**8.2.1. Торгова дебіторська заборгованість**

|                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за послуги</b>                    | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
| Дебіторська заборгованість за послуги                           | -                 | -                 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами | 46                | 26                |
| Всього                                                          | 46                | 26                |

**8.2.2. Інша дебіторська заборгованість**

| Інша дебіторська заборгованість                                                                                                     | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом                                                                               | 7          | 7          |
| Дебіторська заборгованість за договорами відступлення права вимоги                                                                  | -          | -          |
| Дебіторська заборгованість за факторингу                                                                                            | 7480       | 7480       |
| ТОВ ФК ЖЕНЕВА (40888017) договір № 2202/22 від 22.02.2022 р., строк погашення 22.02.2023                                            | 7480       | 7480       |
| Інша дебіторська заборгованість:                                                                                                    | 537        | 695        |
| - поворотна фінансова допомога ТОВ" Регулюс" (39947152) договір б/н від 07.04.2016 р., строк погашення 07.04.2017 р.                | 372        | 372        |
| - поворотна фінансова допомога Сурай Артем Володимирович (3017509497 ) договір б/н від 01.06.2016 р, строки погашення 01.07.2016 р. | 68         | 309        |
| Інша дебіторська заборгованість( передплати за отримання патенту , сертифікатів та ін.):                                            | 97         | 14         |
| УКРПАТЕНТ ДП (31032378) договір б/н від 30.04.2022р, строк погашення 30.04.2023 р.                                                  | 5          |            |
| Сухарев В.А. (2874908670) 21.02.2021 строк погашення 21.02.2022 р.                                                                  | 8          |            |
| ТОВ УКРНОІВІ (44673629) 23.03.2024 строк погашення 23.04.2025р.                                                                     | 37         |            |
| Фірма ЦКТ ТОВ (41291166) 07.06.2023 строк погашення 07.06.2024р.                                                                    | 13         |            |
| Резерв кредитних збитків                                                                                                            | (3812)     | (4122)     |
| Всього                                                                                                                              | 4205       | 4053       |

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

**8.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                                                   | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках в банках | 6          | 4          |
| Всього                                                            | 6          | 4          |

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти в сумі 4 тис. грн. утримувалися на поточних банківських рахунках в АТ «ПУМБ».

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти в сумі 6 тис. грн. утримуються на поточних банківських рахунках в АТ «ПУМБ» в сумі 5 тис. грн. та 1 тис. грн на поточному рахунку АТ «Ощадбанк».

АТ «ПУМБ» має інвестиційний рейтинг uaAAA з прогнозом «стабільний», що присвоюється рейтинговим агентством «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» підтверджений 15.08.2023 р. [http://www.credit-rating.ua/ua/rate\\_history/21/619](http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619). Рейтингове агентство «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» внесене в Державний реєстр уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

**8.4. Власний капітал****Статутний капітал**

На 31.12.2024р. статутний капітал компанії складає 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок) повністю сплачений грошовими коштами.

На 31.12.2024року інший додатковий капітал становить 60 тис. грн.. який внесено 24 травня 2016року.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024р. становить 5695 тис. грн. , на 31.12.2023р. – 5659 тис. грн. У 2022 р. Товариством проведено дооцінку нематеріального активу в сумі 621 тис. грн., за рахунок чого сформовано капітал в дооцінках.

Статутний капітал на 31.12.2024р. становить 5 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024р. становить - 14 тис. грн.

**Рух власного капіталу Товариства за період 2024 рік та 2023 рік.**

| Показники                                                | Зміни капіталу власників Товариства |                     |                    |                         |                          |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                          | Зареєстрований (пайовий) капітал    | Капітал в дооцінках | Додатковий капітал | Нерозподілений прибуток | Всього капітал власників |
| Скоригований залишок на початок 2023 року                | 5 000                               | 621                 | 60                 | -22                     | 5659                     |
| Сукупний дохід (збиток)                                  |                                     |                     |                    |                         |                          |
| Зміни капіталу за період, що закінчився 31 грудня 2023р. |                                     |                     |                    |                         |                          |

|                                                       |       |     |    |     |      |
|-------------------------------------------------------|-------|-----|----|-----|------|
| Залишок на 31.12.2023 року                            | 5 000 | 621 | 60 | -22 | 5659 |
| Скоригований залишок на початок 2024 року             | 5 000 | 621 | 60 | -22 | 5659 |
| Сукупний дохід (збиток)                               |       |     |    | 36  |      |
| Зміни капіталу за період, що закінчився 31.12. 2024р. |       |     |    | 36  |      |
| Залишок на 31.12.2024року                             | 5 000 | 621 | 60 | 14  | 5695 |

### 8.5. Поточна кредиторська заборгованість

| Поточна кредиторська заборгованість                                                                                                                                                  | 31.12.2024р. | 31.12.2023р. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| За товари, роботи послуги:                                                                                                                                                           |              | 208          |
| -інформаційно-консультативні послуги ТОВ "Кроу Ерфольг Україна"(36694398) договір б/н від 21.05.2021 р.,строк погашення 21.07.2021 р.                                                |              | 144          |
| -інформаційно-консультативні послуги ФОП Лінович Євгенія Олегівна(3157714547) договір№01/02/2021 від 01.02.2021р., строк погашення 01.02.2022 р.                                     |              | 64           |
| Розрахунки з бюджетом                                                                                                                                                                | 0            | 0            |
| Зі страхування                                                                                                                                                                       | 0            | 0            |
| З оплати праці                                                                                                                                                                       | 0            | 0            |
| Інші поточні зобов’язання, у тому числі:                                                                                                                                             | 509          | 1125         |
| - кредиторська заборгованість за поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою : Данілов Юрій Леонідович (2999622837) договір б/н від 14.02.2023 р., строки погашення 14.02.2024 р. | 0            | 1124         |
| Хвостенко Владислав Валентинович ( 3663809730) договір №30042024 від 30.04.2024 , строки погашення 30.04.2025р.                                                                      | 508          |              |
| Кошти отримані для повернення мерчантам                                                                                                                                              | 1            | 1            |
| Поточна кредиторська заборгованість за авансами одержаними:                                                                                                                          | 4            | 66           |
| ТОВ "Акцентіка"(37102948) договір №23/03/2021-1 від 23.03.2021, строк погашення 23.03.2022р.                                                                                         | 4            | 40           |
| ТОВ "КФ.ЮА" (41940643) договір №290220 від 29.02.2020 р,строк погашення 29.02.2021р                                                                                                  | 0            | 26           |
| Всього                                                                                                                                                                               | 513          | 1399         |

### 8.6. Поточні забезпечення

|                                          | Резерв невикористаних відпусток |              |
|------------------------------------------|---------------------------------|--------------|
|                                          | 31.12.2024р.                    | 31.12.2023р. |
| Балансова вартість на початок періоду    | 62                              | 10           |
| збільшення (зменшення) існуючих резервів | -30                             | 52           |
| Балансова вартість на кінець періоду     | 32                              | 62           |

Забезпечення сформовані за виплатами невикористаних працівниками відпусток, на які такі працівники мають право згідно законодавства.

### 9. Примітки до звіту про рух грошових коштів

#### 9.1. Інші надходження

|                                                    | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                    | 1013       | 1244       |
| - поворотна фінансова допомога                     | 154        | 1124       |
| - безповоротна фінансова допомога                  | 617        |            |
| - повернення боргу згідно виконавчого впровадження | 242        |            |
| - повернення поворотної фінансової допомоги        |            | 120        |

#### 9.2. Витрачання

|                                                                            | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| На оплату робіт, послуг                                                    | 338        | 517        |
| На оплату праці                                                            | 382        | 489        |
| На оплату відрахувань на соціальні заходи                                  | 106        | 137        |
| На оплату податків і зборів                                                | 94         | 118        |
| Витрачання на оплату авансів                                               | 40         | -          |
| Витрати на повернення авансів                                              | 46         | -          |
| Інші витрачання:                                                           | 5          | 894        |
| -витрати на розрахунково-касове обслуговування                             | 5          | 4          |
| -витрати загально-господарського призначення                               |            | 9          |
| - поворотна фінансова допомога                                             |            | 120        |
| -повернення залишку коштів, після завершення розрахунків з переказу коштів |            | 761        |

## **10. Інші розкриття**

### **10.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.**

#### **10.1.1. Умовні зобов'язання**

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

#### **10.1.2. Судові позови**

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно резерви під втрати від судових позовів не створювалися. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів. На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2023 та 31.12.2024р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

#### **10.1.3. Оподаткування**

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

#### **10.1.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

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

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

#### **10.1.5. Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні**

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період дії воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовжує свою роботу з урахуванням обмежень, визначених цим Указом.

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

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

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова

звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені. Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

## **10.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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

### **10.2.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (у тому числі позики). Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

#### *Щодо позик*

За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які б свідчили про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

### **10.2.2. Ринковий ризик**

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

смітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Валютні зобов'язання у Товаристві на звітні дати відсутні.

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

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

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

### 10.2.3. Ризик ліквідності

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

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

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

| Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року                                     | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | -           |                           |                         | 208                   |                | 208    |
| Поточно кредиторська заборгованість за авансами одержаними                 |             |                           |                         | 66                    |                | 66     |
| Поточні забезпечення резерву відпусток                                     |             |                           | 62                      |                       |                | 62     |
| Інші поточні зобов'язання                                                  |             |                           | 1125                    |                       |                | 1125   |
| Всього                                                                     |             |                           | 1187                    | 274                   | -              | 1461   |
| 31.12.2024 року                                                            | До 1 місяця | Від 1 місяця до 3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Всього |
| Торговельна та інша кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | -           |                           |                         |                       |                |        |
| Поточно кредиторська заборгованість за авансами одержаними                 |             |                           |                         | 4                     |                | 4      |
| Поточні забезпечення резерву відпусток                                     |             |                           | 30                      |                       |                | 30     |
| Інші поточні зобов'язання                                                  |             |                           | 509                     |                       |                | 509    |
| Всього                                                                     |             |                           | 539                     | 4                     | -              | 543    |

### 10.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

### 10.4. Операції з пов'язаними особами

Наведена нижче таблиця містить інформацію про загальні суми операцій з пов'язаними сторонами:

|                                          | Продажі пов'язаним сторонам, тис. грн. | Покупки у пов'язаних сторін, тис. грн. |
|------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                          | 2024 рік                               | 2023 рік                               |
| Сторони, що здійснюють спільний контроль |                                        |                                        |
| Разом                                    |                                        |                                        |

Залишки в розрахунках між Компанією та пов'язаними сторонами на звітну дату представлені нижче:

|                                          | Заборгованість пов'язаних сторін, тис. грн |              | Заборгованість перед пов'язаними сторонами, тис. грн. |              |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                          | 31.12.2024р.                               | 31.12.2023р. | 31.12.2024р.                                          | 31.12.2023р. |
| Сторони, що здійснюють спільний контроль | 0                                          | 0            | 0                                                     |              |
| Разом                                    | 0                                          | 0            | 0                                                     |              |

### Операції з провідним управлінським персоналом

Винагорода ключовому управлінському персоналу:

|                                               | 2024р. (тис. грн.) | 2023р. (тис. грн.) |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Заробітна плата                               | 164                | 114                |
| Витрати на соціальне забезпечення             | 36                 | 27                 |
| Винагорода ключовому управлінському персоналу |                    |                    |
| Кількість на кінець періоду (осіб)            | 2                  | 2                  |

### 10.5. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2024 рік.

Мінімальний розмір статутного капіталу Товариства відповідає нормативному значенню (мінімальний розмір статутного капіталу), яке має бути і становить 5 000 000,00 грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу відповідає нормативному значенню, яке має бути більше 8 %.

Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності Товариства відповідає значенню, яке має бути більше 100%

|                                                               | 1 квартал 2024 р | 2 квартал 2024р | 3 квартал 2024р | 3 квартал 2024р |
|---------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| РК(регулятивний капітал)                                      | 2902 тис.грн     | 2377 тис.грн    | 2874 тис.грн    | 3133 тис.грн    |
| H2 (фактичне значення достатності регуляторного капіталу)     | 41,03%           | 33,88%          | 44,23%          | 50,26%          |
| H5( Фактичне значення нормативу короткострокової ліквідності) | -                | 142,40%         | -               | -               |

### 10.6. Події після дати Балансу

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

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

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

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

На дату випуску цієї фінансової звітності Товариство продовжує діяльність без будь-яких суттєвих обмежень, не зважаючи на військовий стан, який триває. Керівництво Товариства контролює усі активи та операції. Факти впливу війни на Товариство, які є наразі відомими, представлені у Примітках.

Управлінський персонал Товариства вважає, що відсутні події після звітного періоду з 01.01.2025 року по 22.01.2025 року, які вимагають коригування фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 29.10.2024 № 4024-IX, продовжено дію воєнного стану строком на 90 діб з 10.11.2024 року.

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

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

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

Керівництво Товариства вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній фінансовій звітності.

Директор ТОВ «ОЛПЕЙ»



Віталій Леонідович