

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2024 РІК (у тисячах українських гривень)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КАПІТАЛ - М»**

**Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ  
за 2024 рік**

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

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	на 31.12.2023	на 31.12.2024
<b>АКТИВ</b>			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	<i>п. 3.3.4, 8.1</i>	72	63
первісна вартість	<i>п. 8.1</i>	90	91
накопичена амортизація	<i>п. 8.1</i>	18	28
Основні засоби	<i>п.3.3.5, 8.2</i>	16	9-
первісна вартість	<i>п. 8.2</i>	43	43
знос	<i>п. 8.2</i>	27	34
Довгострокова дебіторська заборгованість	<i>п. 8.3</i>	14616	-
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>14704</b>	<b>72</b>
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	<i>п. 5.2, 8.4</i>	13876	14235-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами	<i>п. 5.2, 8.5</i>	6452	7472
з бюджетом	<i>п. 5.2, 8.6</i>	22	17
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	<i>п. 5.2, 8.7</i>	91	111
Інша поточна дебіторська заборгованість	<i>п. 5.2, 8.8</i>	339	380
Гроші та їх еквіваленти	<i>п. 5.2, 8.9</i>	12838	13185
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>33618</b>	<b>35400</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>48322</b>	<b>35472</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	<i>п. 8.8</i>	5 000	10 000
Резервний капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	<i>п. 12.2</i>	1735	1889
Неоплачений капітал			
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>6735</b>	<b>11889</b>
Довгострокові зобов'язання		-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	<i>п. 8.11</i>	1071	40
Кредиторська заборгованість з оплати праці			
Кредиторська заборгованість з бюджетом	<i>п. 8.12</i>	116	141
Кредиторська заборгованість зі страхування			
Поточні забезпечення	<i>п. 8.13</i>	18	54
Інші поточні зобов'язання	<i>п. 8.14</i>	40382	23348
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>41587</b>	<b>23583</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>48322</b>	<b>35472</b>

**ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ**  
 за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг	<i>п.9.1</i>	3647	2811
Валовий прибуток (збиток)		3647	2811
Інші операційні доходи		174	601
Адміністративні витрати	<i>п.9.2</i>	(5117)	(3595)
Інші операційні витрати	<i>п.9.3</i>	(14)	(304)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(1310)	(487)
Фінансові витрати		-	-
Інші фінансові доходи	<i>п.9.4</i>	1535	1177
Фінансовий результат до оподаткування		225	690

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2024 РІК

(у тисячах українських гривень)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	п. 9.5	(71)	(65)
Чистий прибуток (збиток)		154	625
Інший сукупний дохід до оподаткування			
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>		<b>154</b>	<b>625</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <u>в тис. грн.</u>	Примітки	За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	За період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<i>Надходження від:</i>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	п.10	18764	20274
Надходження від повернення авансів	п.10	21031	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	п.10	943	262
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження			
<i>Витрачання на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг)	п.10	(27660)	(3530)
Оплату праці	п.10	(361)	(238)
Відрахування на соціальні заходи	п.10	(32)	(52)
Зобов'язань з податків та зборів	п.10	(695)	(546)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	п.10	(45)	(99)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	п.10	(549)	(378)
Витрачання на оплату авансів	п.10		(839)
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності	п.10	11990	15331
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих відсотків	п.10	572	954
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	п.10	572	954
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від власного капіталу	п.10	5 000	
Отримання позик	п.10	19570	11200
Погашення позик	п.10	36785	18500
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-12215	(7300)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	п.10	347	8985
Залишок коштів на початок року	п.10	12838	3853
Залишок коштів на кінець року	п.10	13185	12838

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**  
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, <u>в тис. грн.</u>	Примітки	Зареєстрований	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього на 31.12.2024
		капітал			(непокритий збиток)	
Залишок на початок року	п. 8.10, 12,12.1	5 000			1735	6735
Скоригований з алишок на початок року	п. 8.10, 12,12.1	5 000			1735	6735
Чистий прибуток					154	154

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА 2024 РІК**  
*(у тисячах українських гривень)*

<i>(збиток) за звітний період</i>						
<b>Розподіл прибутку:</b>						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>						
<b>Внески учасників:</b> <i>Внески до капіталу</i>	<i>п. 8.10, 12,12.1</i>	<b>5 000</b>			<b>(5 000)</b>	
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>	<i>п. 8.10, 12,12.1</i>				<b>5 000</b>	<b>5 000</b>
<b>Разом зміни в капіталі</b>		<b>5 000</b>			<b>154</b>	<b>5154</b>
<b>Залишок на 31.12.2024р.</b>		<b>10 000</b>			<b>1889</b>	<b>11889</b>

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**  
**за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.**

<b>Найменування статті, в тис. грн.</b>	<i>Примітки</i>	<b>Зареєстрований капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Неоплачений капітал</b>	<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>Всього на 31.12.2023</b>
<b>Залишок на початок року</b>	<i>п. 8.10, 12,12.1</i>	<b>5 000</b>			<b>1110</b>	<b>6110</b>
<i>Виявлення помилок</i>		-		-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<i>п. 8.10, 12,12.1</i>	<b>5 000</b>			<b>1110</b>	<b>6110</b>
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>	<i>п. 8.10, 12,12.1</i>				<b>625</b>	<b>625</b>
<b>Розподіл прибутку:</b>						
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>						
<b>Внески до капіталу:</b>						
<i>Внесок до додаткового капіталу</i>						
<b>Разом зміни в капіталі</b>					<b>625</b>	<b>625</b>
<b>Залишок на 31.12.2023р.</b>		<b>5 000</b>			<b>1735</b>	<b>6735</b>

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42653548) зареєстроване 28 листопада 2018 року здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

10 січня 2019 року Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Рішення про видачу свідоцтва № 47 серія ФК номер 1155, реєстраційний номер 13103896.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з фінансового лізингу

Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №259 від 26.02.2019 року.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює генеральний директор – виконавчий орган.

- Засновниками Товариства є фізичні особи МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА з 85 % статутного капіталу, що складає 8500 тис. грн., та ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА з 15 % статутного капіталу, що складає 1500 тис. грн.;

Статутний капітал станом на 31.12.2024р. складає 10 000 000 грн.

### Види діяльності за КВЕД

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

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

Станом на 31.12.2024 року середня кількість працівників склала 2 особи.

Місцезнаходження офісу Товариства: Україна, 84200, Донецька область, м. Дружківка, вул. Козацька, будинок 68.

*Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника*

МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна, Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 85

## 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ - М» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансового стану Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

### 2.2. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску генеральним директором Товариства 28 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

08 січня 2024 року Національний банк України надає роз'яснення щодо складання фінансової звітності за 2023 рік з урахуванням того, що в Україні подовжено дію воєнного стану.

Суб'єкти господарювання під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2024 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» (зі змінами).

Також звертаємо увагу, що на сьогодні на розгляді Верховної Ради України перебуває законопроект «Про внесення змін до Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни»», який скасовує пільги, щодо подання та оприлюднення фінансової звітності та передбачає, що суб'єктам господарювання необхідно буде подати фінансову звітність разом з аудиторським звітом за всі звітні періоди, за які не було подано таку фінансову звітність, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цього Закону.

Враховуючи продовження воєнного стану, суб'єкти господарювання мають розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації (інформація може бути розкрита в одній примітці або в декількох примітках з перехресним посиланням).

Суб'єкти господарювання розкривають інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Ці розкриття стосуються насамперед інформації щодо:

- безперервності діяльності та припиненої діяльності;
- суджень, оцінок, припущень та невизначеності;

- резервів під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9;
- зменшення корисності активів згідно з МСБО 36;
- справедливої вартості за МСФЗ 13;
- обтяжливих умов договорів;
- оцінки зобов'язань, зокрема, вплив виконання спеціальних умов за договорами;
- поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ 16;
- державних грантів та інших видів допомоги.

Суб'єкти господарювання під час підготовки річної фінансової звітності здійснюють аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

### **2.3. Основа підготовки**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесені відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 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 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Компанія використовувала нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді, 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 суперечать вимогам МСФЗ.

ТОВ "КАПІТАЛ-М" відображало у періоді за 2024 рік бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2024 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2024 року;
- в Звіті про сукупний дохід за: 2024 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: 2024 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2024 рік;
- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

#### **2.4. Застосовані принципи складання фінансової звітності**

Принцип	Визначення
Обачності	Згідно з яким методи оцінки, що застосовуються в бухгалтерському обліку, повинні запобігати зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства
Повне висвітлення	Фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, яка може вплинути на рішення, що приймаються на її основі
Автономність	Товариство розглядається як юридична особа, що відокремлена від власників. Тому особисте майно і зобов'язання власників не повинні відображатись у фінансовій звітності підприємств.
Послідовність	Передбачає постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики повинна бути обґрунтована і розкрита у фінансовій звітності
Безперервність	Передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність триватиме далі
Нарахування та відповідності доходів і витрат	Для визначення фінансового результату звітного періоду слід зіставити доходи звітного періоду з витратами, які були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку і звітності у момент їх виникнення, незалежно від часу надходження і сплати грошей
Перевалювання сутності над формою	Операції повинні обліковуватись відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми
Історичні (фактичної) собівартості	Визначає пріоритет оцінки активів, виходячи з витрат на їх виробництво та придбання
Єдиний грошовий вимірник	Передбачає вимірювання та узагальнення всіх операцій підприємства у його фінансовій звітності в єдиний грошовий одиниці
Періодичності	Припускає розподіл діяльності підприємства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності

#### **2.5. Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність надана в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, надана в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

## **2.6. Частота надання та звітний період фінансової звітності**

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

## **2.7. Порівняльна інформація**

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

## **2.8. Припущення про безперервність діяльності**

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 змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Товариства не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

24 лютого 2022 року росія почала широкомасштабне вторгнення в Україну. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, з подальшим продовженням воєнного стану. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Дія воєнного стану була подовжена у 2025 році

Ця війна має великий вплив на людей, бізнес та економіку України. Суб'єкти господарювання відчувають прямі проблеми щодо здатності продовжувати діяльність через вплив багатьох факторів в ураженому регіоні.

У ситуації різкого обмеження можливостей для здійснення повноцінної фінансово-господарської діяльності, пов'язаної з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю, об'єктивно зросли ризики суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал повторно провів оцінку обґрунтованості застосування ним принципу безперервності діяльності.

Управлінський персонал виключає залежність від російського чи білоруського ринків. В активах Товариства відсутні дочірні компанії або активи в російській федерації, Білорусії. Управлінським персоналом Товариства не плануються зміни моделі роботи, співробітники працюють за основним місцем знаходження Товариства або дистанційно з погодження керівництва.

Товариство дотримується прийнятої облікової політики стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Управлінський персонал переконаний – війна не може вплинути на здатність забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків.

### **Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність**

На дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти.

Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення, реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства їх обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» та продовженням часом його дії введено ряд обмежень щодо діяльності юридичних та фізичних осіб, які значно обмежують діяльність Товариства. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.08.2024 № 3691-ІХ, продовжується строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб (тобто до 09 листопада 2024 року).

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-ІХ «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період

неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Судження щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі Керівництво Товариства усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть продовжувати зберігатися/збільшуватися під час війни.

Водночас на дату подання цієї фінансової звітності важко спрогнозувати тривалість і масштаб бойових дій в Україні. Продовження бойових дій та воєнного стану призведе до продовження діючих адміністративних обмежень Національним банком України, які були прийняті з початку введення військового стану в країні, а також можливі зміни або введення додаткових адміністративних обмежень з боку української влади. Крім того, продовження бойових дій може призвести до дефіциту людських ресурсів.

Ці умови вказують на існування значних невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не могла продовжувати свою діяльність.

Незважаючи на те, що керівництво вважає, що воно вживає належних заходів для підтримки стабільності бізнесу Товариства в поточних обставинах, поточне нестабільне бізнес-середовище та продовження військових дій в Україні можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Товариства у спосіб, який зараз неможливо визначити.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського ділового середовища на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

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

## **2.9. Концепція суттєвості у фінансовій звітності**

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значиться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

## **2.10. Взаємозаліки активів**

Товариство у періоді 2024 рік не проводило операції взаємозаліку активів та зобов'язань, та доходів і витрат.

## **2.11. Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2023 р. Розкриття впливу нових МСФЗ з ефективною датою 01.01.2023р., або пізніше, а саме: з 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

*Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.*

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

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

*Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”* передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те,

що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

*Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”* пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

*Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”* – “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.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

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.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

*Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”* – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не

обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(и) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures ) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19а);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремлі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку ( в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

### **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **3.1. Концептуальна основа**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія розпочала й буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Компанія веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Компанії за 2024 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2024 року, фінансові результати та рух грошових коштів за 2024 рік, що закінчився на зазначену

дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи домовленості правила та практика застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. 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.

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

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

#### **3.2.1. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Компанії встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Компанією для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанії – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Компанії будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами НБУ, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Компанії, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Компанія розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;
- *Послідовність* — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:
  - а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
  - б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю 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 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.

### **3.2.2. 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.

За звітний період змін в обліковій політиці та в облікових оцінках не було, помилки за попередні звітні періоди не виправлялися.

### **3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо

фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках.

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

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

Депозити в банках у разі можливості дострокового отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок і депозити з терміном вкладу до одного року, класифікуються як грошові кошти. Депозити, розміщені на строк більше одного року, розглядаються товариством як фінансові інвестиції.

Щодо грошових еквівалентів використовуються ті самі облікові принципи, що й до грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання

активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. 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 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. Дебіторська заборгованість**

Компанія є лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом спочатку визнається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше). Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за рік.

Товариство формує резерв кредитних збитків (резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій та лізингу, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій та лізингу. З метою визначення розміру резерву очікуваних кредитних збитків елементи розрахункової бази резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

- перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством ще не настав; граничне значення норми резервування – 3%;
- друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 15%;
- третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення

- виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 25%;
- четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 55 %;
  - п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база очікуваних кредитних збитків визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику. Розрахункова величина очікуваних кредитних збитків по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику. Резерв очікуваних кредитних збитків формується в межах суми боргу ( вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків). Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості ,то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

#### **3.3.4. Нематеріальні активи**

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для кожного нематеріального активу визначається термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації.

Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають ліцензію на вид діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Відповідно до правовстановлюючого документа безстрокова
BAS Бухгалтерія ПРОФ	120 місяців

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

### **3.3.5. Основні засоби**

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення.

При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерна техніка		4-6
Офісні меблі та обладнання		5-15
Інші		5-15

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів

Основні засоби знімаються з обліку при їх вибутті або у випадку, якщо від подальшого використання не очікуватиметься отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

### **3.3.6. Зменшення корисності активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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 ризику/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.

Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

### **3.3.7. Оренда**

Компанія згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Компанія не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

10 квітня 2020 року Рада з МСБО опублікувала документ "МСФЗ 16 та Covid-19". У ньому надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання "covid-19".

МСФЗ 16 передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Подальший облік таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування суджень і залежить від низки чинників, зокрема, від того, чи були ці зміни передбачені початковими умовами договору оренди. Крім того, зміни можуть виникати безпосередньо через внесення правок у договір оренди або опосередковано внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію "covid-19".

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Товариство у 2021 році не використовувало практичне спрощення.

Також оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

### **3.4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.4.1. Передоплати постачальникам**

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації.

#### **3.4.2. Запаси**

Запаси будуть оцінюватися за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу ідентифікованої собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядатимуться з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

#### **3.4.3. Взаємозаліки**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

#### **3.4.4. Витрати на персонал та відповідні відрахування**

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

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Провідному управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу.

#### **3.4.5. Торгова та інша кредиторська заборгованість**

Торгова та інша кредиторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю.

#### **3.4.6. Аванси, отримані**

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуватимуться за справедливою вартістю, а згодом відобразатимуться за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

#### **3.4.7. Резерви**

Резерви визнаватимуться, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не

підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками підприємства щорічної відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці визначається відповідно до законодавства.

#### **3.4.8. Визнання доходів**

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів, та іншої винагороди. Проценти та винагорода визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання товару у лізинг, як то: лізинговий договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи, та винагороди визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента.

#### **3.4.9. Чисті фінансові витрати**

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

#### **3.4.10. Дивіденди**

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

#### **3.4.11. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

#### **3.4.12. Справедлива вартість**

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета

застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

#### 4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу військового стану та запровадження різних обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події є не коригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 року та результати діяльності за 2024 рік не скориговано на вплив подій, пов'язаних із військовими діями в Україні.

Тривалість та вплив військових дій в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «КАПІТАЛ-М» в майбутніх періодах.

були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни;
- припущення про безперервність;
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які Товариство наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) – керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1);
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1);
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) – класифікація за строками погашення здійснюється під час їх первинного визнання в порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року);
- ознаки знецінення активів (МСФЗ 9);
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16,38);
- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує як операційну;
- визначення відносин і операцій між пов'язаними сторонами, ознаки «ринковості» угод між ними (МСБО 24);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

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.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять Генеральний директор відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку.

#### **4.1 Основні джерела невизначеності оцінок.**

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

#### **4.2. Строки корисного використання основних засобів.**

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

#### **4.3. Відстрочені податкові активи.**

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць

залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

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

#### **4.4. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

#### **4.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, 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, 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.

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

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

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

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

#### **5.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Кредитна спілка 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.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів.
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість.

## 5.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

1 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості

2 рівень інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком;

До входних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

3 рівень інформація про ціну актива відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Вказується те, що є в активах

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	21835	20441	21835	20441
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	380	339	380	339
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	13185	12838	-	-	13185	12838
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю	-	-	13185	12838	22215	20780	35400	33618

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року
Поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	20441	21896	20441	21896
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	339	409	339	409
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	12838	3853	-	-	12838	3853
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю	-	-	12838	3853	20780	22305	33618	26158

У 2023 - 2024 роках переміщень між рівнями ієрархій не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наступна:

Найменування	Балансова вартість			Справедлива вартість		
	На кінець звітного періоду 31.12.24р.	На кінець звітного періоду 31.12.23р.	На кінець звітного періоду 01.01.2021р.	На кінець звітного періоду 31.12.24р.	На кінець звітного періоду 31.12.23р.	На кінець звітного періоду 01.01.2021р.
Поточна дебіторська заборгованість	21835	20441	21896	21835	20441	21896
Інша поточна дебіторська заборгованість	380	339	409	380	339	409
Грошові кошти та їх еквіваленти	13185	12838	3853	13185	12838	3853
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю	35400	33618	26158	35400	33618	26158

Керівництво Кредитної спілки 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.

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості  
 У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

## 6. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК У ПОРІВНЯННІ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕНЬОГО РОКУ.

Рекласифікація у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року не проводилось.

## 7. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Перша фінансова звітність за 1 квартал 2019 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

## 8. ОКРЕМІ ЕЛЕМЕНТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 8.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 2024 рік був наступним:

Клас нематеріальних активів, Найменування	термін корисного використання, Метод амортизації	Дата надходження/вибуття	збитки від зменшення корисності	01.01.2024			31.12.2024		
				первісна вартість	Знос	балансова вартість	первісна вартість	Знос	балансова вартість

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**  
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА 2024 РІК**  
*(у тисячах українських гривень)*

1	2	3	4	8	9	10			
ЛІЦЕНЗІЇ. Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Безстрокова/ не амортизується	01.03.2019	0	2	0	2	2	0	2
ЛІЦЕНЗІЇ. Право користування. Комп'ютерною програмою BAS Бухгалтерія ПРОФ	120 місяців/ прямолінійний	01.07.2021	0	77	17	60	77	25	54
ЛІЦЕНЗІЇ. BAS Клієнтська ліцензія на 5 роб.місць	60 місяців/ прямолінійний	01.06.2023	0	12	1	11	12	4	7
<b>РАЗОМ</b>			<b>0</b>	<b>91</b>	<b>18</b>	<b>73</b>	<b>91</b>	<b>28</b>	<b>63</b>

Амортизація на нематеріальний актив (ліцензія) не розраховується, в зв'язку з безстроковою дією ліцензії.

Амортизація BAS Бухгалтерія ПРОФ ґрунтується на таких строках корисного використання:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Відповідно до правовстановлюючого документа безстрокова
BAS Бухгалтерія ПРОФ	120 місяців
BAS Клієнтська ліцензія на 5 роб. місць	60 місяців

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

## 8.2. Основні засоби

Рух основних засобів за 2024 рік був наступним, тис. грн. :

Клас основних засобів, Найменування основного засобу	термін корисного використання, Метод амортизації	Дата надходження/вибуття	збитки від зменшення корисності	01.01.2024			31.12.2024		
				первісна вартість	Знос	балансова вартість	первісна вартість	Знос	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Комп'ютерна техніка, Багатофункц. Пристрій ECOSYS	60 місяців/ прямолінійний	26.02.2021	0	11	6	5	11	8	3
Комп'ютерна техніка, Ноутбук Asus VivoBook S14 S433JQ	60 місяців/ прямолінійний	26.02.2021	0	22	12	10	22	16	6
Комп'ютерна техніка, ноутбук Ноутбук Lenovo IdeaPad 330-15	60 місяців/ прямолінійний	22.01.2019	0	10	10	0	10	10	0
<b>РАЗОМ</b>				<b>43</b>	<b>28</b>	<b>15</b>	<b>43</b>	<b>34</b>	<b>9</b>

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються на 31 грудня 2023 року відсутні.

### 8.3. Довгострокова дебіторська заборгованість

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість	14616	-

Виникла внаслідок передання обладнання (25 одиниць) у фінансовий лізинг ТОВ «Епіцентр К» згідно договору надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24.09.2020 р. строком на п'ять років.

Станом на 31.12.2023р. довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис. грн. на 01.01.2024	Сума заборговано сті, на тис. грн. на 31.12.2024р.	Строки погашення	Прострочена заборгованість
ТОВ «Епіцентр К» код ЄДРПОУ 32490244	Обладнання (25 одиниць)	14616	-	5 років	0

### 8.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13876	14235

Дебіторська заборгованість відображена за вирахуванням забезпечення очікуваних кредитних збитків на звітну дату 31 грудня 2024 року компанія вважає, що наявні факти, що свідчать про існування збільшення кредитного ризику, тому оцінює, що ймовірність дефолту за фінансовим лізингом протягом найближчих 12 місяців тому резерв очікуваних кредитних збитків складає 434,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансовий лізинг по контрагентах:

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис.грн. на 01.01.2023	Сума заборговано сті, на тис.грн. на 31.12.2023р.	Строки погашення	Прострочена заборгованість, тис. грн
ТОВ «Епіцентр К» код ЄДРПОУ 32490244	Обладнання (25 одиниць)	13876	14235	1 рік	-

**8.5. Дебіторська заборгованість за виданими авансами**

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6452	7421

Перелік дебіторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, тис.грн. на 01.01.2024	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2024р.	Строки погашення	Прострочена заборгованість
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	обладнання	4531	4476	після відвантаження	0
ФОП Иванов О.Д. код ЄДРПОУ 2262005399	оновлення програми	5	18	виконання робіт	0
ФОП Яндовська В.О. код ЄДРПОУ 2927211082	Доменне ім'я (сайт підприємства)	1	1	надання послуг	0
ТОВ «Констракшен екіпмент ДГ» код ЄДРПОУ 41296138	обладнання	1218	1218	після відвантаження	0
Марісенкова Анастасія Юріївна код 3192002284	Оренда приміщення	4	-	Надання послуг	0
ТОВ СОЛЕМ ДЕВЕЛОПМЕНТ ІНТ код ЄДРПОУ 45428840	Консультативні послуги	-	1174	Надання послуг	0
ТОВ РІККЕТ КОМПАНІ код ЄДРПОУ 42986982	Юридичні послуги	350	-	Надання послуг	0
Торгово-Інвестиційна Компанія "АКТИВ" код ЄДРПОУ 45218053	Юридичні послуги	328	-	Надання послуг	0
ТОВ ДОЛНЕК код ЄДРПОУ 45340080	Юридичні послуги	-	252	Надання послуг	0

ТОВ ХІНСВОК ЄДРПОУ 45293130	Консультативні і послуги	-	328	Надання послуг	0
-----------------------------------	-----------------------------	---	-----	-------------------	---

#### 8.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (електронний рахунок ПДВ/заборгованість по ЄСВ)	22	17

#### 8.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів ( нараховані відсотки за фінансовим лізингом)	91	111

#### 8.8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Інша поточна дебіторська заборгованість( нарахована комісія при сплаті за фінансовим лізингом)	339	380

#### 8.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Українські гривні	12838	13185

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

#### 8.10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становить 10 000 000 (П'ять мільйонів) гривень. Згідно Статуту учасниками Товариства є Марісенкова Анастасія Юріївна — 85 %, що складає 8 500 000 грн., Пономаренко Ольга Володимирівна — 15 %, що складає 1 500 000 грн.

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), \_\_.202\_\_ року. Згідно Рішення Засновників № \_\_ від \_\_.2024 року було затверджено збільшення розміру статутного капіталу Товариства в розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

#### 8.11. Поточна кредиторська заборгованість

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1471	12

**Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги по контрагентах:**

Перелік кредиторів	Предмет заборгованості	Сума заборговано сті, тис.грн. на 01.01.2024р.	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2024р.	Прострочена заборгованість
Фізична особа - підприємець Тарасова Л.Л.	Бухгалтерські послуги		12	0
РУКСУС ТОВ код ЄДРПОУ 43152415	Послуги інформатизації	1000	-	0
АФ КВОЛІТІ АУДИТ, ТОВ код 33304128	Аудиторські послуги	30	-	0
Аудиторська компанія ЛУКА, ТОВ Код 36017930	Бухгалтерські послуги	12	-	0
АЛЬЯНС-УКРЕКСПЕРТ ПЛЮС, ТОВ Код 41123178	Оцінка майна	14	-	0

**8.12. Поточна кредиторська заборгованість**

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(податок на прибуток та ПДВ)	116	141

Вищевказана заборгованість складається з податку на прибуток підприємства та ПДВ. 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 доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть 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, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**8.13. Поточні забезпечення**

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

Забезпечення виплат невикористаних відпусток станом на 31.12.2024 року склали 54 тис. грн.

Поточні забезпечення

#### 8.14. Інші поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2024 року поточні зобов'язання становлять:

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Інші поточні зобов'язання	40382	23325

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року ТОВ «КАПІТАЛ-М» було отримано поворотну фінансову допомогу у розмірі 19570 тис.грн., та станом на 31.12.2022 року було повернуто у розмірі 36785 тис.грн.

Перелік кредиторів	Предмет заборгованості	Сума заборгованості на 01.01.2024, тис.грн.	Повернуто тис. грн.	Отримано тис. грн	Сума заборгованості, на тис.грн. на 31.12.2024р.	Строки погашення	Прострочене на заборгованість
ТОВ "ЕТС" код ЄДРПОУ 24308872	поворотна фінансова допомога	39400	36785	19570	22185	За вимогою	0
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	податковий кредит на передплату	958	0	0	949	Після відвантаження	0
ТОВ "ЕТС-КИЇВ" код ЄДРПОУ 39482580	податкові зобов'язання	0	0	0	191	Після відвантаження	0

## 9. ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

### 9.1. Дохід від реалізації фінансових активів

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання послуг фінансового лізингу.

24 вересня 2020 року було укладено Договір надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24 вересня 2020 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» (код ЄДРПОУ 42653548) «Лізингодавець» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕПІЦЕНТР К» (код ЄДРПОУ 32490244) «Лізингоотримувач» в рамках якого на протязі 2021 року було передано 13 одиниць обладнання на загальну вартість 30233 тис.грн.

	2024 рік	2023 рік
Дохід від реалізації фінансових активів	3647	2811

## 9.2.Адміністративні витрати

За 2024 рік адміністративні витрати включають:

Показники	2024 рік	2023 рік
Оплата праці та відрахування на ЕСВ	483	651
Оплата послуг банку	4	5
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	1949	27
Резерв тарифних відпусток	40	54
Оренда приміщення, обладнання	59	59
Відрядження		4
Амортизація	17	15
Послуги юридичної підтримки та супроводження	1995	900
Аудиторські послуги	50	50
Консалтингові послуги	0	0
Послуги з питань інформатизації	520	970
Витрати на освітні послуги	7	0

## 9.3. Інші операційні витрати

За 2024 року інші операційні витрати складають :

Показники	2024 рік	2023 рік
Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	2	270
Податки при оплаті ФО оренди	12	34

## 9.4 Інші фінансові доходи

За 2024 року інші фінансові доходи складають :

Показники	2024 рік	2023 рік
Відсотки отримані від надання послуг фінансового лізингу	1535	1177

## 9.5 Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	225	690
Податкова ставка	18%	18%
Сума нарахованого податку	71	65

За попередній звітний період обсяг доходу Товариства становив менше 40 млн. грн. і керівництвом прийняте рішення, на підставі ст. 134 Податкового кодексу України, об'єкт оподаткування податком на прибуток визначати с коригуванням на усі різниці визначенні відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

## 10. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства

	2024 рік	2023 рік
Надання фінансових послуг	14428	16833
Повернення авансів	21031	0
Надходження відсотків на залишок коштів на поточному рахунку	943	262
Інші надходження у вигляді комісії при сплаті	4336	3441
Сплата за роботи, послуги	(27660)	(3530)
Витрати на оплату праці	(361)	(238)
Відрахування на соціальні заходи	(32)	(52)
Зобов'язання з податків і зборів	(695)	(546)
Авансові платежі	(0)	(839)
Авансові платежі за предмет фінансового лізингу	(0)	(0)
Інші витрачання у вигляді банківського обслуговування	(0)	(0)
<b>Рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>11990</b>	<b>15331</b>
Придбання основних засобів, нематеріальних активів	0	0
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	0
Надходження відсотків	572	954
Витрати на купівлю фінансових інвестицій	0	0
<b>Рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>572</b>	<b>954</b>
Надходження від власного капіталу	5000	0
Отримані позики, кредити, боргові зобов'язання (поворотна фінансова допомога)	19570	11200
Погашені позики, кредити, боргові зобов'язання (поворотна фінансова допомога)	(36785)	(18500)
Витрати на сплату відсотків	0	0
Платежі по фінансовій оренді	0	0
<b>Рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>-12215</b>	<b>(7300)</b>
Чистий рух коштів за період	347	8985
Залишок коштів на початок року	<b>12838</b>	<b>3853</b>
Залишок коштів на кінець року	<b>13185</b>	<b>12838</b>

## 11. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

## 12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СТАТУСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал сплачений у повному обсязі.

На дату складання даних приміток долі учасників Товариства розподілились наступним чином:

Повне найменування юридичної особи	На кінець звітної періоду 31.12.2024 року		На початок звітної періоду 01.01.2024 року	
	Сума, тис. грн.	%	Сума, тис. грн.	%
МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА (резидент України)	8500	85	4250	85
ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА (резидент України)	1500	15	750	15
<b>Всього</b>	<b>10000</b>	<b>100</b>	<b>5000</b>	<b>100</b>

«Власний капітал», що відображений у фінансовій звітності 2024 року, а також порівняльної інформації за аналогічний період попереднього року у звіті про власний капітал за 2023 рік МСБО 1, наступний:

	На кінець звітної періоду 31.12.2024 року	На початок звітної періоду 01.01.2024 року	На кінець звітної періоду 31.12.2023 року	На початок звітної періоду 01.01.2023 року
Статутний капітал	10000	5000	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1889	1735	1735	1110
<b>Всього</b>	<b>1189</b>	<b>6735</b>	<b>6735</b>	<b>6110</b>

На виконання ліцензійних вимог Товариство протягом строку дії ліцензії забезпечує наявність власного капіталу не нижче 10 млн. грн.

## 12.1 Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Станом на 31.12.2024р. в порівнянні з 31.12.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва, тис. грн.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 000	10 000
Нерозподілений прибуток	1889	1735
Усього власного капіталу	1189	6735

## 12.2 Вимоги до капіталу

### Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом Якісна інформація про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому, ніж 3 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановленому законодавством, дотримується такої структури капіталу, яка забезпечує виконання пруденційних нормативів на рівні встановлених законодавством;
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Управління капіталом Компанії спрямовано на забезпечення безперервності діяльності:

Розрахунок фінансових показників	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Власний капітал	11889	6735
Зобов'язання (поточні та довгострокові)	23583	41587
Грошові кошти та їх еквіваленти	13185	12838
Чистий борг	10398	28749
Разом власний капітал та чистий борг	22287	35484
Чистий борг/Разом власний капітал та чистий борг	0,47	0,81

Показник нерозподіленого прибутку Компанії у 2024 році характеризується збільшенням порівняно з 2023 роком.

Розрахунок фінансових показників	За 2023 рік	За 2022 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	225	690

<b>Розрахунок фінансових показників</b>	<b>За 2023 рік</b>	<b>За 2022 рік</b>
ЕВІТ (прибуток(збиток) до вирахування податків та витрат на відсотки)	225	690
Амортизація ОЗ та нематеріальних активів	17	17
ЕВІТДА (прибуток (збиток) до вирахування податків, витрат на відсотки та амортизації)	242	707
Чистий борг на кінець року	10398	28749
Чистий борг на кінець року/ ЕВІТДА	42,97	40,66

Під терміном ЕВІТДА мається на увазі аналітичний показник, що дорівнює обсягу прибутку до вирахування витрат за відсотками, сплати податків та амортизаційних відрахувань.

### **Узагальнені кількісні дані про те, чим суб'єкт господарювання управляє як капіталом**

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 11889 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1889 тис. грн.

Власний капітал Товариства на 31 грудня 2024 року становить 11889 тис. грн. в порівнянні з показниками на 01.01.2024 року збільшився на 5154 тис. грн.

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, «настроїв»ринку або стратегії її розвитку.

### **13. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2024 рік інформацію щодо можливого впливу на фінансовий стан Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між ними, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

У відношенні кожної можливої операції зі зв'язаною стороною до уваги приймалась сутність операції, а не тільки її правова форма. Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не мали б місця між сторонніми Компаніями. Також можуть відрізнятися умови й суми транзакцій у порівнянні з аналогічними операціями між непов'язаними сторонами. Інформація про операції з пов'язаними сторонами Компанії представлена нижче:

Тип пов'язаної сторони	Характер операції	2024	2023
Компанії, пов'язані через спільних власників	Повернення раніше отриманої від пов'язаної особи фінансової допомоги	36785	18500
Компанії, пов'язані через спільних власників	Отримання від пов'язаної особи фінансової допомоги	19570	11200

Тип пов'язаної сторони	Характер заборгованості	31.12.24	31.12.23
Компанії, пов'язані через спільних власників	Фінансова допомога отримана	22185	39400

Заборгованості є поточними. В угодах між Сторонами відсутні особливі умови, забезпечення та відшкодування внаслідок непогашення зобов'язань, надання чи отримання будь-яких гарантій.

В цілому протягом звітного періоду у Товариства відсутні операції та відносини з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної господарської діяльності та звичайних умов.

До пов'язаних осіб за 2024р. належать :

- кінцевий бенефіціарний власник (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника

#### МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства бенефіціара: Україна, Країна реєстрації: Україна  
 Адреса бенефіціара: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38  
 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив  
 Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 85%  
 - засновник

#### МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА

Країна громадянства: Україна, Країна реєстрації: Україна  
 Адреса засновника: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, вул. Стуса Василя, будинок 35, квартира 38  
 Розмір внеску до статутного фонду: 8 500 000,00 грн  
 Частка (%): 85,00%

-засновник

#### ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

Країна громадянства: Україна, Країна реєстрації: Україна

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**  
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2024 РІК  
(у тисячах українських гривень)

Адреса засновника: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, бульвар Краматорський, будинок 19, квартира 269

Розмір внеску до статутного фонду: 1 500 000,00 грн

Частка (%): 15,00%

**Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства**  
Генеральний директор Пономаренко Ольга Володимирівна (резидент України) призначений відповідно до Протоколу № 1/2020 Загальних зборів засновників (учасників) від 21.05.2020 року та Наказу щодо особового складу № 3-К від 22.05.2020 року.

#### **Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу.**

	<b>Поточний звітний 2024 рік</b>	<b>Порівняльний звітний 2023 рік</b>
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	370	295
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	370	295

Дебіторська та кредиторська заборгованості на кінець звітної періоду по пов'язаним особам є поточною.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, які відповідають ринковим.

#### **14. СУДОВІ ПОЗОВИ**

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах за 2023 рік, отже резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

#### **15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства., або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоімовірно?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 13 травня 2024 року.

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

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

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

## **16. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**

Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства.

Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти від надання поворотної фінансової допомоги, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії.

Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим спеціалістами Компанії, і інформація про них доводиться до генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиками, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року дорівнює їх балансовій вартості.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Компанії є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

### **16.1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту фінансового інструменту 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 та дебіторська заборгованість.

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

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів 13185 тис.грн., розміщених на поточних рахунках в АТ «ПУМБ» - 12292 тис.грн. ПАТ "РВС БАНК" – 3 тис.грн. та 210 тис.грн на електронному рахунку ПДВ були враховані, в першу чергу, дані НБУ, а також інформація рейтингових агентств.

Щодо дебіторської заборгованості. Перед підписанням договорів з контрагентами, відповідальні працівники Товариства вивчають контрагента, в тому числі і його кредитоспроможність за допомогою відкритих інтернет-ресурсів (Ю-КОНТРОЛ

<https://youcontrol.com.ua/>, веб-сторінка контрагента, відкриті реєстри судових справ та інші відкриті джерела).

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький, враховуючи те, що у Товариства грошові кошти зберігаються на поточному рахунку, який має хороший рейтинг.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

## 16.2. Ризик ліквідності

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

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

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

2024 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Гроші та їх еквіваленти, тис.грн.	13185	-	-	-	13185
Дебіторська заборгованість за виданими авансами, тис. грн..	-	-	7421	-	7421
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	14235	-	14235
Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн..	-	380	-	-	380

**ТОВ «КАПІТАЛ - М»**  
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 ЗА 2024 РІК  
 (у тисячах українських гривень)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		111			111
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		17			17
<b>Всього активи, тис. грн.</b>	<b>13185</b>	<b>491</b>	<b>21656</b>	<b>-</b>	<b>35332</b>
Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн..	82	71	23379	-	23532
<b>Всього зобов'язання, тис.грн.</b>	<b>82</b>	<b>71</b>	<b>23379</b>	<b>-</b>	<b>23532</b>

**Показники фінансового стану Товариства**

	<b>1. Показники ліквідності</b>	нормативне значення	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1,50	0,83
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	1,17	0,64
	<b>2. Показники фінансової стійкості</b>			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,34	0,9
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/</u> підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,02	1,12

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2024р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

**16.3. Ризик невиконання**

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2024 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

**16.4. Ризик судових рішень не на користь Товариства**

Станом на 31.12.2024 року на звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

**16.5. Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

Товариство, отримавши валютне фінансування, передає техніку на умовах договору фінансового лізингу з коригування розміру лізингових платежів в разі зміни курсу валюти на день оплати в порівнянні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання. Офіційні курси гривні до іноземних валют, у яких деноміновані фінансові активи і зобов'язання Компанії, встановлені Національним банком України на зазначені дати, були такими:

<b>Офіційний курс НБУ</b>	<b>100 дол. США/UAH</b>	<b>100 євро/UAH</b>
31 грудня 2023 року	3798,24	4220,79
31 грудня 2024 року	4203,90	4392,66

Рівень валютного ризику представлений наступним чином:

<b>Статті звітності</b>	<b>Станом на 31.12.2024</b>		<b>Станом на 31.12.2023</b>	
	Євро/UAH	Дол. США	Євро/UAH	Дол. США
Довгострокова дебіторська заборгованість		0	14616	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у перерахунку в валюту	14235		13876	
<b>Чиста позиція</b>	<b>14235</b>	<b>0</b>	<b>28492</b>	<b>0</b>

## 17. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОРЕНДУ

ТОВ «КАПІТАЛ-М» має в користуванні частину нежитлового приміщення за адресою: місто Дружківка, вул. Козацька, будинок 68, яке використовується для діяльності у, обслуговування клієнтів (споживачів). Орендоване приміщення обладнано необхідними меблями та технікою.

Строк договору оренди вище зазначеного приміщення 12 місяців. При цьому Компанія не застосовує в повній мірі МСФЗ (IFRS) 16, а саме не обліковує приведену вартість права користування орендним майном, тому що згідно п.5-7 цього стандарту всі наші права користування орендованими активами мають низьку вартість, та відсутній суттєвий вплив на загальну фінансову звітність.

У зв'язку з цим, товариством, відповідно до п. а параграфу 5 МСФЗ (IFRS) 16, прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфу 22-49. А саме: орендні платежі за договором оренди нежитлового приміщення визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Відшкодування орендарем орендодавцю вартості комунальних послуг відповідно до п. б параграфу 38 МСФЗ (IFRS) 16 відображається у складі операційних витрат.

Протягом звітного періоду поступки з оренди відсутні.

Генеральний директор

О.В.Пономаренко