

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
за період, який закінчився 31 грудня 2024 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за період, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 22 лютого.2025 року та підписана директором.

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2024 рік (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (Форма №5);

Директор

Віктор НІКОЛАЄВ

22 лютого 2025 р.

1. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «А ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	41919171
Місцезнаходження	Україна, 01042, місто Київ, пров Новопечерський, будинок 3, корпус 2, приміщення 210
Дата державної реєстрації	06.02.2018, номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10701020000073452
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі), видана Національним банком України 01.04.2024, термін дії - безстроково
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (Основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування.
Керівники	Ніколаєв Віктор Анатолійович з 21.12.2018 р по теперішній час
Головний бухгалтер	Олексюк Тамара Іванівна з 04.08.2020р. по 09.09.2024р Івашкевич Наталія Миколаївна з 10.09.2024р по теперішній час
Кількість працівників	94
Офіційна сторінка в інтернеті	www.afinance.kiev.ua
E-mail:	fkaf2018@gmail.com
Економічне середовище функціонування підприємства	Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2024 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	фізична особа Ніколаєв Віктор Анатолійович, фізична особа – резидент України, розмір внеску до статутного капіталу 8 905 000 грн. фізична особа Домашенко Сергій Миколайович, фізична особа – резидент України, розмір внеску до статутного капіталу 4 095 000 грн.
Наявність материнських/дочірніх компаній	---
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Не є підприємством, що становить суспільний інтерес

Станом на 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	фізична особа Ніколаєв Віктор Анатолійович, резидент України	8 905 000	68,5
2	Фізична особа Домашенко Сергій Миколайович, резидент України	4 095 000	31,5
	Всього:	13 000 000	100,00%

Події після дати балансу:

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення не відбулися суттєві події.

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор: Ніколаєв Віктор Анатолійович з 21.12.2018р. (наказ № 39-К-Д від 21.12.2018р.) по теперішній час.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчилися 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), Міжнародний стандарт фінансової звітності для

малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та Тлумачення (надалі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, 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.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

2.2. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

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:

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

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

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

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 зворотну оренду після дати операції.

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

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

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.

Нові зміни МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2025 року:

- зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”.

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(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризику, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає корегування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено воєнний стан у зв’язку з військовою агресією російської федерації. Війська агресора розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України,

перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022р. внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні. Строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 8 лютого 2025 року на 90 днів, до 9 травня 2025 року.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходиться Товариство та його структурні підрозділи, не є окупованою. Однак, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що в більшій мірі пов'язано з широкомасштабним вторгненням російської федерації та територію України. На даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначеної ситуації на доходи Товариства, його стабільність та розвиток.

За існуючими обставинами у зв'язку із військовим вторгненням російської федерації на територію України подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі зміни у податковому та регуляторному законодавстві може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Керівництво Товариства визнає, що зазначені події та умови вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності та не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництвом Товариства вживаються всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства та його структурних підрозділів за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників та клієнтів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність щонайменше протягом 12 місяців після звітного періоду. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ФК «А ФІНАНС» складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.6. Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.7. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 22 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.9. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом №01-БО від 06.02.2018р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2. 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.

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством удосконалюється політика управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що до воєнного положення в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2024 рік (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік (Форма №5).

Звітність складена в тисячах гривень.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 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 збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) воно передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
- в) договорів фінансової гарантії;
- г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

2 рівень ієрархії - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають в себе готівку в касі та кошти на поточних, депозитних рахунках Товариства в банківських установах.

Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

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

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

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна 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.

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

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 їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточна дебіторська заборгованість залежно від строку погашення на кожну дату балансу поділяється на:

- звичайну;
- прострочену;
- сумнівну;
- безнадійну.

Звичайна поточна заборгованість – це заборгованість, погашення якої здійснюється в строки, встановлені договором, та щодо якої відсутні будь-які сумніви щодо її погашення.

Простроченою визнається дебіторська заборгованість, якщо контрагентом у строк, встановлений договором, не здійснено:

- оплати отриманих послуг у разі здійснення розрахунків з відстроченням платежу;
- надання послуг або повернення авансового платежу в разі здійснення розрахунків за попередньою оплатою.

Сумівною є дебіторська заборгованість, якщо існує невпевненість щодо її погашення.

Безнадійною є дебіторська заборгованість, якщо існує впевненість про її неповернення боржником, або за якою минув строк позовної давності.

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

- Кредити (позики) та аванси;
- Торгівельна заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.4. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

3.3.5. Згортавання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів 20 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

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

1-Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
2-Будівлі, споруди, передавальні пристрої	10
3-Машини, обладнання, тварини, багаторічні насадження та інше	5
4-Нематеріальні активи	відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як два роки.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Результатом діяльності ТОВ «ФК «А ФІНАНС» за 2024 рік є фінансовий результат до оподаткування у розмірі: 10 565 тис. грн.

Відстрочений податок не розраховується.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й розрахованого коефіцієнта забезпечення відпусток, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. Виплати працівникам

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

відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

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

3.7.1. Доходи та витрати

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

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

Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його суми розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи від продажу та витрати на придбання фінансових активів відображаються в обліку Товариства за методом розрахунку.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходитимуть до Товариства та можна достовірно оцінити суму доходу. Дохід за цими операціями визнавати на такій основі: відсотки – за методом ефективної ставки відсотка; роялті – на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

В разі виникнення невизначеності щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотриману суму (або суму, щодо якої перестала існувати ймовірність відшкодування) Товариство визнає як витрати.

Коли невиплачені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, відсотки, отримані після дати придбання, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Процентний дохід визнається у періоді в періоді в якому було нарахування в строки передбачені договорами позики.

Фінансові доходи в частині амортизації визнаних дисконтів/премій визнаються щомісяця протягом строку амортизації, фінансові доходи в частині коригування визнаних дисконтів визнаються в м'ящі виникнення підстав для коригування.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Облік витрат здійснюється Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 15.

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

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

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

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

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або визнання прибутку або збитку від зменшення корисності. Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації. Амортизація ефективного відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

3.7.2. Витрати за позиками

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

3.7.3. Операції з іноземною валютою

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

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

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про

поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ціни на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З

економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості заборгованості Товариство використовує облікові ставки НБУ на день виникнення заборгованості.

Протягом звітної періоду в Товаристві не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітної періоду.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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.

4.7. Судження щодо застосування МСБО29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 2024 рік, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	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

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

6.1. Баланс

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

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

6.1.1. Основні засоби

Станом на 31.12.2024 р. та станом на 31.12.2023р. первісна вартість основних засобів (РРО) становила 236 тис. грн. Сума зносу станом на 31.12.2024 р. становить 227 тис. грн. та станом на 31.12.2023р. становить 196 тис. грн. Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2024 становить 9 тис. грн. та станом на 31.12.2023р становить 40 тис. грн.

6.1.2. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 р. первісна вартість нематеріальних активів становила 24 тис. грн.

Сума зносу станом на 31.12.2024 р. становить 4 тис. грн. Балансова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2024 становить 20 тис. грн.

Нематеріальні активи на 31.12.2023 – відсутні.

6.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2023р. довгострокові фінансові інвестиції відсутні

6.1.4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. Впродовж 2024 року Товариство проводило операції з готівкою та операції з іноземною валютою. Відбувалися безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

	31 грудня 2024р	31 грудня 2023р
Рахунки в банках, в грн.	1 588	687
Каса	21 885	25 469
Всього	23 473	26 156

Залишок коштів в національній та іноземній валюті станом на 31.12.2024 р. становив еквівалент 23 473 тис. грн. за офіційним курсом гривні до іноземних валют Національного банку України.

Кошти на поточних та депозитних рахунках знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

У період 01.01.2024-31.12.2024 р в Товариства є поточні рахунки, через який проводилася діяльність:

п/р UA 443006470000026500000000095 АБ « КЛІРИНГОВИЙ ДІМ »

п/р UA363003460000026505096034701, АТ "SENSE BANK"

п/р UA403057490000026503000000243, АТ «Кредит Дніпро Банк»

Залишок коштів на поточних рахунках на 31.12.2024р. становив 1 588 тис. грн.

Рейтинги вищезазначених банків:

1. РА «Стандарт-Рейтинг» підтвердило АТ «Банк Кредит Дніпро» довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA (найвища кредитоспроможність) за національною шкалою. Банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами (<https://creditdnpr.com.ua/novyna/banku-kredyt-dnipro-pidtvverdzheno-kredytyny-reytyng-na-rivni-uaaaaa-za-nacionalnoyu-shkaloyu>);

2. Відповідно до опублікованого 18 грудня 2024 року рейтингу, фахівці Expert Rating підтвердили довгостроковий рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною українською шкалою.

(<https://sensebank.ua/rating>);

3. Кредитний рейтинг АТ "Банк "Кліринговий Дім" (КД) у 2024 році підтверджений на рівні uaAA з прогнозом "в розвитку" Національним рейтинговим агентством "Рюрік". Також підтверджено високий рівень надійності вкладів на рівні r4+ (<https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku>).

6.1.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024р. – 63 тис. грн.

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості проводились відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами:

Назва показників	31 грудня 2024р. тис. грн.	31 грудня 2023р. тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	162	-
Розрахунки з бюджетом	63	99
Інша поточна дебіторська заборгованість	17	-
Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1155)	242	99

Дебіторська заборгованість термін погашення яких минув відсутня. Товариство не нараховувало резерви під очікувані кредитні збитки.

6.1.6. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2023 р. запаси відсутні.

6.1.7. Власний капітал

Відповідно до відомостей, що містяться в ЄДР статутний капітал Товариства на 31.12.2024р. становить 13 000 тис. грн. (Тринадцять мільйонів гривень).

В 2024 році були зміни у статутному капіталі, а саме було збільшення статутного капіталу відповідно до Протоколу № 6 від 24.05.2024р на 3 000 тис. грн. згідно наступних банківських платіжних інструкцій:

- платіжна інструкція №TR.313163.1320.1237 від 24.05.2024р. на суму 3 000 грн.

Учасники: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «А ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року:

- фізична особа Ніколаєв Віктор Анатолійович, розмір внеску до статутного капіталу 8 905 000 грн.;
- фізична особа Домашенко Сергій Миколайович, розмір внеску до статутного капіталу 4 095 000 грн.

Всього станом на 31.12.2024р. внесено учасниками: 13 000 тис. грн. (Тринадцять мільйонів гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2024 року відсутній.

Резервний капітал 222 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 6 093 тис. грн.

6.1.8. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

тис. грн.

№ з/п	Показник	2024 рік	2023 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	369	-
2	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування		-
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці		-
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	
5	Поточні забезпечення	496	882
6	Інші поточні зобов'язання	3 575	13 330
7	Довгострокові забезпечення		-
	Разом	4 440	14 212

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

У Товариства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2024 рік	2023 рік
	ДОХОДИ		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		

2	Інші операційні доходи (курсові різниці від продажу валюти)	69 028	187 125
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	10	28
	отримані відсотки	10	28
4	Інші фінансові доходи		
5	Інші доходи		
	ВИТРАТИ		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		
2	Інші операційні витрати	42 419	160 993
3	Фінансові витрати		
4	Інші витрати		
5	Адміністративні витрати	16 054	17 934

До складу рядку 2130 Звіту про фінансові результати «Адміністративні витрати» за 2024 р. включено: заробітна плата – 9 109 тис. грн., розрахунки по соц. страхуванню – 1 857 тис. грн., амортизаційні відрахування - 35 тис грн., оренда нежитлового приміщення -4 644 тис грн. інші витрати - 409 тис. грн.

До складу рядку 2130 Звіту про фінансові результати «Адміністративні витрати» за 2023 р. включено: заробітна плата – 12 099 тис. грн., оренда нежитлового приміщення -3 607 тис грн. інші витрати – 2 228 тис. грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року до складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» включено: витрати на купівлю-продаж іноземної валюти – 37 088 тис грн., втрати від операційної курсової різниці 5 278 тис грн., інші затрати 53 тис.грн.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року до складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» включено: витрати на купівлю-продаж іноземної валюти – 149 666 тис грн., втрати від операційної курсової різниці 11 327 тис грн.,

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

тис. грн		
Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8 634 482	187 153
Надходження від повернення авансів	21	
Інші надходження	34	5 695
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	4 651	4 616
Праці	7 548	7 713
Відрахувань на соціальні заходи	1 992	2 045
Зобов'язань з податків і зборів	8 143	5 941
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6 333	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1 810	
Витрачання на оплату авансів	162	
Інші витрачання	8 608 697	168 607
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3 344	3 926
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій		
необоротних активів		
Надходження від отриманих:		
відсотків	10	
дивідендів		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	10	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:	3 000	
Власного капіталу		
Інші надходження	5 743	
Інші платежі	15 562	

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-6 819	
Чистий рух коштів за звітний період	-3 465	3 926
Залишок коштів на початок року	26 156	22 230
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	781	
Залишок коштів на кінець року	23 472	26 156

6.4. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію:

Рух власного капіталу за 2024 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2024 рік.									тис.грн
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000			222	1 861			12 083
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000			222	1 861			12 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4 232			4 232
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3 000							3 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	3 000				4 232			7 232
Залишок на кінець року	4300	13 000			222	6 093			19 315

Рух власного капіталу за 2023 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2023 р.									тис. грн
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок	4000	10 000			16	1 622			

на початок року									11 638
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000			16	1 622			11 638
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4 365			4 365
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:	4200					(3 920)			(3 920)
Виплати власникам(дивіденди)									
Відрахування до резервного капіталу	4210				206	(206)			
Внески учасників	4240								
Внески до капіталу									
Разом змін у капіталі	4295				206	239			445
Залишок на кінець року	4300	10 000			222	1 861			12 083

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство впродовж 2024 року не було об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2024 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року Товариством оцінюється як невисока.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Також на суму втрат та резервів має вплив військовий стан в країні. 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.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2024р. були:

							тис. грн.
№ п/п	Пов'язані сторони	Зміст операції	Залишок станом на 01.01.2024 ДТ/КТ	Обороти ДТ	Обороти КТ	Залишок станом на 31.12.2024 ДТ+/КТ-	Примітки
1	Штрикун Олексій Олегович	Поворотна фінансова допомога		4550	1000	3550	№ 01/08/23-2 від 01.08.2023
2	Курносенко Олексій Геннадійович	Поворотна фінансова допомога	4 950	6 000	1 050		№ 01/08/23 від 01.08.2023
3	Ніколаєв Віктор Анатолійович	Поворотна фінансова допомога	3 430	3 430			№25/09/23 від 25.09.2023
4	Ніколаєв Віктор Анатолійович	Поворотна фінансова допомога			995	-995	№24/05/24 від 24.05.2024
5	Ніколаєв Віктор Анатолійович	Поворотна фінансова допомога			1580	-1 580	№ФД 09/09/24 від 09.09.2024р
6	Ніколаєв Віктор Анатолійович	Поворотна фінансова допомога			1000	-1 000	договір №ФД 11/09/24 від 11.09.2024р

Товариство мало господарські взаємовідносини з фізичними особами, які є пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : тис. грн

Виплати управлінському персоналу Товариства(директор, головний бухгалтер)	2024 рік.	2023 рік.
Нарахована заробітна плата	166	100
Разом	166	100

ЄСВ по заробітній платі керівника за 2024 рік становить 37 тис. грн., за 2023 рік становить 22 тис. грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Станом на 31.12.2024 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа: громадянин України Ніколаєв Віктор Анатолійович та фізична особа-громадянин України Домашенко Сергій Миколайович.

7.4. Управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Процес управління ризиками сконцентрований на непередбачуваності фінансових ринків і націлений на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті з постачальниками послуг Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність сторони контракту про фінансовий інструмент виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик наявний у тих ситуаціях, де результат залежить від контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, інвестує їх або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

- Проведення аналізу фінансового стану банків, контрагентів, позичальників
- Аналіз фінансового стану контрагента, позичальника, банку
- Формування резервів під збитки
- Установлення вимог до забезпечення позик
- Встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції
- Встановлення, моніторинг та регулярний перегляд ліміту на контрагента.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними показниками, які описані в п.3.7 Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію.

У зв'язку з відсутністю в активах Товариства депозитних рахунків в банках, облігацій та суттєвої довгострокової дебіторської заборгованості, кредитні ризики у період 2024 рік. не розглядалися.

7.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

7.4.3. Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в

підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Директору Товариства.

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

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

тис. грн.					
Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
На 31 грудня 2023 року					
Короткострокові забезпечення		882			882
Поточна кредиторська заборгованість розрахунки з бюджетом					
Інші поточні зобов'язання		13 330			13 330
Разом зобов'язання, забезпечення		14 212			14 212
На 31 грудня 2024 року					
Короткострокові забезпечення		496			496
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		369			369
Інші поточні зобов'язання		3 575			3 575
Разом зобов'язання, забезпечення		4 440			4 440

7.5. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес 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.

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 встановлених законодавством.

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

7.6. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що

існували на кінець звітної періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітної періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітної періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

- для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.
- важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.
- задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінансовому секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору , включаючи сектор грошових переказів та кредитування , в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

Незважаючи на важкі часи, та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки:

- посадові особи Товариства та співробітники ТОВ «ФК «А ФІНАНС» мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом ТОВ «ФК «А ФІНАНС» проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- ключові контрагенти Товариства на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітної періоду;
- ТОВ «ФК «А ФІНАНС» було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали її. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2025 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «А ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність та збільшувати обсяги прибуткових операцій за рахунок інвестування коштів, та планує вести прибуткову діяльність в 2025 році.

Директор _____ / Ніколаєв В.А. /

Головний бухгалтер _____ / Івашкевич Н.М. /