

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МЕГА»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК «МЕГА»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року до складу Іншої поточної дебіторської заборгованості (рядок 1155 Балансу) включено заборгованість за договором про переведення боргу, укладеного в грудні 2021 року в сумі 5 000 тис. грн. та 4 540 тис. грн, строки погашення даного боргу не визначені (примітка 8.1.1), яка переуступлена в грудні 2024 року у зв'язку з її не погашенням. Управлінським персоналом Товариства не визнано резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості. Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих витрат, пов'язаних з кредитним ризиком, у Товариства відсутнє, модель очікуваних кредитних збитків не затверджена. Товариством не враховує історичних даних, макроекономічних факторів, а також перспективної інформації, можливих сценарії розвитку подальших подій, можливу зміну кредитного ризику протягом строку дії фінансового інструменту. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав дебіторську заборгованість з переведення боргу за амортизованою вартістю з врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, то поточну дебіторську заборгованість, нерозподілений прибуток та власний капітал за станом на 31.12.2024 року слід зменшити на 4 540 тис. грн.

За станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року до складу Іншої поточної дебіторської заборгованості (рядок 1155 Балансу) включено заборгованість за договорами безвідсоткової позики на суму 14 535 тис. грн. та 14 561 тис. зі строком погашення до 12 місяців. Дану дебіторську заборгованість віднесено до категорії оцінюваної за амортизованою вартістю (примітка 5.3.3), проте Товариством не розраховано амортизовану вартість даної дебіторської заборгованості за станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року, так як сума дисконтування може бути значною для фінансового інструменту зі строком погашення до 12 місяців. Також не визначений резерв очікуваних кредитних збитків. Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про даний факт.

За станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року до складу Іншої поточної дебіторської заборгованості (рядок 1155 Балансу) включено короткострокова дебіторська заборгованість за договорами позики на суму 18 000 тис. грн. та 32 036 тис. грн. відповідно. Управлінський персонал не здійснив нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на дану заборгованість. В ході аудиторських процедур, ми не змогли визначити вплив на резерв очікуваних кредитних збитків на поточні активи, нерозподілений прибуток та власний капітал за попередній та поточний звітний періоди у зв'язку з відсутністю облікових політик з даного питання та методології визначення резерву очікуваних кредитних збитків. Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про даний факт.

За станом на 31.12.2024 року, Товариством не визнано у фінансовій звітності дебіторську заборгованість з нарахованих доходів за договорами процентної позики та відповідно занижено доходи від основної діяльності на суму 107 тис. грн. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав дебіторську заборгованість з нарахованих доходів у звітному періоді, то сума поточних активів за станом на 31.12.2024 року, інший операційний дохід, нерозподілений прибуток та власний капітал за 2024 рік збільшився на 107 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит річної фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали аудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали послуг Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 4, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності – подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати

свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора, управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати і подати на протязі 2024 року. Наша думка не є модифікованою з цього питання. Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором – Приватна аудиторська фірма «ЕКСПРЕС-АУДИТ» який випустив звіт незалежного аудитора 14.05.2024 року, думка немодифікована з параграфом суттєвої невизначеності, що стосується безперервності діяльності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LRF01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LRF02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05001),

- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LRF06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LRF07001).
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LRF08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001),

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Товариство планує підготувати та внести зміни до інформації, яка міститься у звітних даних, які подаються до Національного банку України після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з інформацією, яка міститься в звітних даних, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, зокрема управлінський персонал та учасників Товариства.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МЕГА».

Код ЄДРПОУ: 44487554.

Юридична адреса: Україна, 29015, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Трудова, будинок 6-А.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 15.09.2021р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

Ліцензія надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг та фінансовий лфзинг, початок дії 28.03.2024 р., безстрокова.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ

02.06.2025р.



Зибіна Ю.М.

сертифікат аудитора №006399, виданий рішенням АПУ від 24.04.2008 №189/2

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 15 травня 2025 року № 35-кя.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N04/02/2025-1 від 04.02.2025р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.02.2025р., дата завершення – 02.06.2025 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА""**

Дата (рік, місяць, число) **2023, грудень, 31**
за ЄДРКУД **14487334**

Територія **ХМЕЛЬНИЦЬКА**

за КАТОГІТ **1**

UA68040470010096613

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

за КОПФГ

240

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.**

за КВЕД

64.99

Середня кількість працівників **2 3**

Адреса, телефон **ТРУДОВА, буд. 6/А, м. ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 29015, УКРАЇНА** **0970650917**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	74	186
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	74	186
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 183	51 777
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12	136
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	12	136
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	24 195	51 913
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	24 269	52 099

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	15 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5	8
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 005	20 008
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	759	30
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	24
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 504	32 036
Усього за розділом III	1695	19 264	32 091
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	24 269	52 099

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

ЕП Бакалець
Олена Іванівна

Сербін Андрій Іванович

Бакалець Олена Іванівна

- ¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій для статистичних цілей.
- ² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізовує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МЕГА""

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
44487554		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 236	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(928)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 308	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	102	985
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(292)	(474)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(742)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 118	-
збиток	2195	(-)	(231)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	233
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(5 114)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	2
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	1
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	166	200
Відрахування на соціальні заходи	2510	36	44
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	90	231
Разом	2550	292	475

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЕП СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Сербін Андрій Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Бакалець
Олена Іванівна

Бакалець Олена Іванівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "МЕГА""**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
44487554		

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 908	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	22 164	126
Інші надходження	3095	84	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 701)	(59)
Праці	3105	(133)	(165)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(37)	(45)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(33)	(41)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(32)	(40)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(49 571)	(17 402)
Інші витрачання	3190	(5)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-23 324	-17 592
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	33
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	222

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(185)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(1 154)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-1 084
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	15 000	-
Отримання позик	3305	33 220	18 686
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	19 658	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 114)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	23 448	18 686
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	124	10
Залишок коштів на початок року	3405	12	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	136	12

Керівник

СЕРБІН
АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Сербін Андрій Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Бакалець
Олена Іванівна

Бакалець Олена Іванівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МЕГА""

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

КОДИ

2025

01

01

44487554

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	5	-	-	5 005
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	5	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	15 000	-	-	-	-	(15 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	15 000	-	-	-	3	-	-	15 003
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	-	8	-	-	20 008

Керівник

АНДРІЙ
ІВАНОВИЧ

Сербін Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Олена Іванівна

Бакалець Олена Іванівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МЕГА""

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

44487554

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	4	-	-	5 004
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	4	-	-	5 004
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1	-	-	1
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1	-	-	1
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	5	-	-	5 005

Керівник

Сербін Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Бакалець Олена Іванівна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МЕГА»

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА

ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства, яка достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Товариства згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ чи розкриття суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- Розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі отримані кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлена згідно МСФЗ, затверджена до випуску 20 лютого 2025 року.

Від імені Товариства
Директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»



Сербін А.І.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1. Інформація про ТОВ " ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА "

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА " (надалі-Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 44487554) (номер запису 1000671070003035057). Товариство створене, діє відповідно до чинного законодавства України та зареєстроване 15.09.2021 року.

Початково державну реєстрацію пройшло Товариство з назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАФАНІК ФІНАНС». 10 лютого 2022 року Товариство змінило назву на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " МЕГА ".

Фактичне місцезнаходження: 29015, місто Хмельницький, вулиця Трудова, будинок 6-А.

Основні види діяльності Товариства за КВЕД

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Відповідно до рішення НБУ №21/3677-пк від 26.11.2021 року, Товариство отримало ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг:

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

Детальна інформація про Товариство, перелік фінансові послуги, на надання яких ТОВ «ФК «МЕГА» має право, інформація про механізм захисту прав споживачів та інша інформація, розміщена на офіційному сайті за посиланням: www.megafinance.net.ua.

Для організації діяльності Товариства в його структурі створюються наступні органи управління:

Вищий орган управління – Загальні Збори Учасників;

Виконавчий орган, який призначений вищим органом і здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства - Директор Товариства.

Директор Товариства: Сербін Андрій Іванович.

У Товариства відсутні юридичні та економічні зв'язки з російською федерацією та республікою білорусь.

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснювало свою діяльність

Протягом періоду, охопленого цією фінансовою звітністю, і станом на дату випуску звітності, військові дії, що виникли внаслідок вторгнення Росії в Україну, розпочатого 24 лютого 2022 року, все ще тривають у східних і південних регіонах України вздовж лінії фронту. Деякі міста та селища в цих районах залишаються тимчасово окупованими, тоді як Росія проводить періодичні обстріли по всій території України. У 2024 році російські війська продовжили наступ на східному фронті, зосередившись переважно на своїх наступальних діях. Станом на 31 грудня 2024 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2024 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з'явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Після початку повномасштабної війни Національний банк України (далі – “НБУ”) відмовився від політики таргетування інфляції та підвищив ключову процентну ставку до 25% станом на 3 червня 2022 року. Протягом 2023 року та першої половини 2024 року, у зв'язку зі зниженням інфляції разом з іншими факторами, НБУ здійснював поступове зниження процентної ставки до 13%, що стало ефективним з червня 2024 року. У другій половині 2024 року зростання споживчих цін перевищило прогноз НБУ. Щоб забезпечити стійкість валютного ринку, утримати інфляційні очікування під контролем і поступово знизити інфляцію до цілі 5%, НБУ підвищив ключову процентну ставку до 13,5% з 13 грудня 2024 року. Ставка була додатково підвищена до 14,5% з 24 січня 2025 року і до 15,5% з 7 березня 2025 року. Рівень інфляції в Україні за 2024 рік склав 12% (2023: 5,1%) за даними, опублікованими Державною службою статистики України.

Реальний ВВП України зріс на 2,9% у 2024 році, за даними НБУ. Сповільнення зростання з 5,3% у 2023 році було обумовлено меншими врожаєми, слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, посиленнями бойовими діями та російськими авіаційними атаками, а також нестачею електроенергії. Враховуючи ризики безпеки та складну ситуацію на ринку праці, НБУ переглянув прогноз зростання ВВП на 2025 рік у бік зниження до 3,6%. Однак базовий сценарій передбачає поступове повернення до нормальних економічних умов із очікуваним зростанням до 4% у 2026-2027 роках.

З жовтня 2023 року Національний банк України перейшов до режиму керованого плаваючого обмінного курсу, після скасування режиму фіксованого курсу, запровадженого у відповідь на військове вторгнення в Україну. У межах цього режиму офіційний обмінний курс визначається на основі ринкових ставок у міжбанківських операціях, а не встановлюється безпосередньо Національним банком.

У 2024 році НБУ продовжував політику поступового пом'якшення обмежень, запроваджених після вторгнення Росії в Україну. Зокрема, 3 травня 2024 року НБУ впровадив новий пакет заходів валютної лібералізації. Ці заходи були спрямовані на покращення умов ведення бізнесу, підтримку економічного відновлення та залучення нових інвестицій в країну. Однією з змін було те, що з 13 травня 2024 року бізнесам дозволено репатріювати нові дивіденди, зароблені з 1 січня 2024 року, з місячним лімітом у 1 млн євро. Серед інших змін було надання можливості погашення відсотків за "старими" зовнішніми кредитами, які не були прострочені станом на 24 лютого 2022 року, послаблення обмежень на погашення "нових" зовнішніх кредитів, скасування валютних обмежень на імпорту послуг. У липні 2024 року НБУ продовжив вводити подальші заходи лібералізації. Зокрема, було дозволено компаніям репатріювати дивіденди для обслуговування купонів за єврооблігаціями за умови, що компанія є гарантом за єврооблігаціями, випущеними її материнською компанією або компанією під спільним контролем. Лібералізаційні зусилля у

вересні 2024 року дозволили українським компаніям (які є гарантами за єврооблігаціями) виплачувати за кордон дивіденди своїм материнським компаніям у розмірі, що покриває купонні платежі за період з 24 лютого 2022 року до 9 липня 2024 року.

Доходність до погашення ("YtM") за доларовими єврооблігаціями уряду України (з терміном погашення 5 років) суттєво знизилася протягом 2024 року в результаті успішної реструктуризації суверенного державного боргу і становила 14,6% станом на 31 грудня 2024 року порівняно з 50,6% станом на 31 грудня 2023 року. Водночас доходність за гривневими внутрішніми суверенними облігаціями України (з терміном погашення 5 років) становила 15% станом на 31 грудня 2024 року (18% станом на 31 грудня 2023 року).

Від початку війни бюджет України зазнає дефіциту, який фінансується міжнародною фінансовою допомогою, національними запозиченнями та прямою монетизацією дефіциту НБУ як заходом останньої інстанції. Україна отримала майже 42 мільярди доларів США міжнародної допомоги у 2024 році, що є надзвичайно важливим для спроможності України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансувати бюджетний дефіцит та поточні виплати за боргами. Міжнародні резерви України зросли на 8% до 43,8 мільярдів доларів США станом на 1 січня 2025 року.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

З початку 2024 року набуло чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилена увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

Зокрема нове у законодавстві:

1 січня 2024 року вступив у дію Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Закон

встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових та/або супровідних послуг, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також захисту прав клієнтів. Відповідно до нових умов визначено поняття фінансової установи та фінансової компанії, порядок набуття або збільшення істотної участі, встановлені пропорційні вимоги до мінімального розміру власного капіталу залежно від послуг, що надаються, скасовується виключний вид діяльності для фінансових компаній та ломбардів. Слід відмітити, що послуги відтепер будуть розподілятися на фінансові та супровідні, де до останніх належать посередницькі (послуги, спрямовані на отримання клієнтом фінансової послуги, пов'язані з інформуванням, консультування, супроводом тощо) та допоміжні послуги (пов'язані з фінансовими послугами та/або із здійсненням діяльності з надання фінансових послуг, які не належать до посередницьких послуг). Окремий розділ Закону присвячено новому поняттю - «таємниця фінансової послуги», що є інформацією про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома надавачу фінансових послуг та/або посереднику. Важливим аспектом є також посилення захисту прав споживачів не лише фінансових, а й посередницьких послуг, для чого було розширено перелік інформації, яка може бути надана клієнту-отримувачу таких послуг. Закон передбачає застосування Національним банком до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів та заходів раннього втручання з метою запобігання порушенням. Такі заходи – це фактично рекомендації регулятора, якщо учасник ринку ще не порушив вимог законодавства, але є ризики його порушити.

Законом України № 3498-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг» було внесено зміни у низьку нормативно-правових актів серед яких ЗУ «Про споживче кредитування». Нормативно-правовий акт передбачає визначення та розрахунок денної процентної ставки та встановлює максимальний розмір денної процентної ставки, розмір якої, не може перевищувати 1 %. Протягом 240 днів з дня

набрання чинності Закону (24.11.2023) встановляється перехідний період з можливістю застосування максимальної денної ставки в розмірі 2,5% впродовж перших 120 днів, та 1,5% - впродовж наступних 120 днів.

Впродовж грудня 2023 року - січня 2024 року НБУ було прийнято ряд Постанов, які направлені на підвищення наглядової функції регулятора, рівня взаємодії між фінансових компаній та НБУ, а також передбачають автоматизацію процесів обміну інформацією та даними. Зокрема були прийняті наступні нормативно-правові акти:

Постанова Правління Національного банку України від 21 грудня 2023 року №176 "Про затвердження Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України" (набрала чинності з 01 січня 2024 року, водночас установлює піврічний перехідний період щодо надання інформації з Кредитного реєстру Національним банком і щодо виконання вимог цієї постанови фінансовими компаніями та кредитними спілками);

Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 180 "Про внесення змін до Положення про Кредитний реєстр Національного банку України" (набирає чинності з 01 липня 2024 року);

Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року №190 «Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (набрала чинності з 01 січня 2024 року);

Постанова Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній" (набрала чинності з 01 січня 2024 року, водночас установлює піврічний перехідний період, щодо приведення діяльності фінансових компаній у відповідність до вимог Положення);

Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 198 "Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань фінансового моніторингу" (набрала чинності з 02 січня 2024 року);

Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (набрала чинності з 01 січня 2024 року);

Постанова Правління Національного банку від 18 січня 2024 року № 9 "Про затвердження Правил подання звітності про активні операції" (набрала чинності з 23 січня 2024 року).

3. Основа підготовки фінансової звітності

Основою підготовки фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі достовірності подання, безперервності діяльності, розгорнутого подання активів та зобов'язань, нарахування, періодичності та послідовності в поданні.

Функціональною валютою фінансової звітності є гривня.

Фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Пакет фінансової звітності включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 р.
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік.
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік.
4. Звіт про власний капітал за 2024 рік, 2023 рік.
5. Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, при цьому принцип зіставності шляхом надання порівняльної інформації реалізований Товариством наступним чином:

- При складанні Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік та Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік Товариством надається порівняльна інформація за 2023 рік, яка була надана при складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2023 рік;
- При складанні Звіту про власний капітал за 2024 рік, Товариством надається інформація щодо розміру власного капіталу станом на початок 2024 року, та додатково надається Звіт про власний капітал за 2023 рік.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2024 року включає показники діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА».

4. Припущення про безперервність діяльності

У звітному періоді Товариство працювало в досить нестабільному середовищі, створеному економічними та політичними факторами в Україні. При складанні цієї фінансової звітності враховувався вплив відомих факторів та таких, які можливо оцінити, на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді та у майбутньому. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати для Товариства в майбутньому. Наслідки російського військового вторгнення в Україну неможливо визначити в масштабах України в цілому. У випадку неконтрольованого розвитку подій збройна агресія російської федерації може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Товариство здійснює господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

Складаючи фінансову звітність керівництво оцінило здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Ці міркування включають, серед іншого, наслідки будь-якого тимчасового припинення або згорання діяльності Товариства, можливі обмеження на діяльність, які можуть бути накладені урядом в майбутньому, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни, в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку. При цьому керівництво врахувало події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена спираючись на впевненість керівництва в тому, що воно буде провадити звичайну господарську і операційну діяльність протягом наступних 12 місяців з моменту складання цієї фінансової звітності, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності. Товариство не має намірів ані потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Складання фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва Товариства використання певних суттєвих облікових оцінок та винесення суджень у процесі застосування облікових політик

Товариства. Складання фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображувані суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на суми доходів і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Нижче подано оцінки та припущення, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Оцінка зменшення корисності згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за фінансовими активами вимагає застосування суджень. Зокрема, при визначенні зменшення корисності та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних за сумами резервів під знецінення.

Розрахунки розміру очікуваного кредитного ризику (ОКЗ) є результатом моделей та оцінки показників, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних.

5.2 Загальні положення щодо облікових політик

5.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності, які дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

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

5.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У звітному періоді зміни облікової політики не відбувались.

5.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) передбачає подання витрат, вказаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості, чи витрати на збут або адміністративні витрати.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової 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.

5.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

5.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

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

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

- а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові інструменти, які утримуються для одержання договірних грошових потоків класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Товариство проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам та нараховані доходи за наданими кредитами, та іншу дебіторську заборгованість.

Первісне визнання

Товариство визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. При застосуванні обліку за датою розрахунку суб'єкт господарювання обліковує будь-які зміни у справедливій вартості активу, який має надійти протягом періоду між датою операції та датою розрахунку в той самий спосіб, у який він обліковує придбаний актив. Інакше кажучи, зміна вартості не визнається для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків.

Подальша оцінка- класифікація фінансових активів за бізнес-моделлю та характеристикою грошових потоків

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від таких двох критеріїв, як бізнес-модель Компанії з управління фінансовими активами і встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на

портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків. Основною метою Компанії є отримання передбачених договором грошових потоків від активів шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, у вигляді дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками та фінансовим лізингом.

При отримання грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів необхідно брати до уваги періодичність, вартість і строки операцій із продажу за попередні періоди, причини здійснення таких операцій із продажу, а також очікування щодо здійснення діяльності з продажу в майбутньому. Водночас, саме по собі здійснення продажу не визначає бізнес-моделі, а отже й не може розглядатись ізольовано.

Фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес моделі метою якої є одержання договірних грошових потоків, які генеруються у певні дати, котрі є виплатами основної суми боргу та процентів, нарахованих на залишок основного боргу, оцінюються **за амортизованою вартістю**.

5.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю. Депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитись в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

Управлінський персонал оцінює ймовірність повернення депозитів, розміщених в банках, на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, рейтинги, встановлені провідними рейтинговими агенціями та історію співробітництва з банком.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, та не створював резерви на покриття збитків від знецінення вартості активів.

5.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

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

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

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

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами. Після первісного визнання відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням резервів на очікувані кредитні збитки.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- Очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визначення.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визначення, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, вразі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

5.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- Фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- Договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визначення певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювались б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються.

Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство за станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року не має фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Рекласифікація фінансових активів.

Фінансові інструменти рекласифікуються у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління портфелем в цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після змін бізнес-моделі. Компанія не змінювала свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювала рекласифікації.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

Товариство передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;

Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Списання фінансових активів. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Компанія провела всі заходи для отримання договірних грошових потоків та дійшла висновку про необґрунтованість очікування відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання фінансового активу. Компанія може частково списати фінансові активи, щодо яких вживаються заходи для отримання договірних грошових потоків як один з методів часткової компенсації втрат за активами які визнані знеціненими та обслуговування яких стає економічно недоцільним. Компанія може повністю списати активи, щодо яких є обґрунтовані очікування відносно невиконання договірних зобов'язань.

5.3.6. 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 вищенаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

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

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як такі що у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, крім: (і)

фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі, умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з надання кредитів. Фінансові зобов'язання Компанії включають отримані кредити від небанківських фінансових установ та інші зобов'язання.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

5.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

5.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

5.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

5.4.2. Подальші витрати.

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

5.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
Будівлі та споруди	Від 15-20 років
Машини та обладнання	Від 5-10 років
Транспортні засоби	Від 5-10 років
Меблі та приладдя	Від 4-10 років
Інші основні засоби	Від 4-10 років

5.4.4. Нематеріальні активи.

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

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

5.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається прибутком чи збитком, 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.

5.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

5.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

5.6.1. 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. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці.

5.6.2. Виплати працівникам

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

5.6.3. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір діє у випадках, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Якщо оренда короткострокова, то Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Якщо оренда більше 12 місяців, то У Товаристві застосовуватиметься МСФЗ 16 «Оренда», згідно з яким договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

При застосуванні МСФЗ 16 «Оренда» на дату початку оренди Товариство (орендар) визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство (орендар) оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

- а) збільшенням балансової вартості з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшенням балансової вартості з метою відобразити процент за орендні платежі;
- в) переоцінкою балансової вартості з метою відобразити здійсненні орендні платежі; та
- в) переоцінкою балансової вартості з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Амортизація з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

Товариство за станом на 01.01.2024 року та 31.12.2024 року не визнає актив з права користування та зобов'язання у відповідності з МСФЗ 16 «Оренда». Товариство застосовує спрощений метод

щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не визнає в балансі актив з права користування та орендні зобов'язання. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

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

5.7.1. Доходи та витрати

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і є сумами до отримання за продукцію, товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень продукції (товарів) покупцями, знижок та за вирахуванням податку на додану вартість.

Визнання доходу здійснюється через п'ятирівневу модель:

1. Визначення договору із замовником;
2. Визначення виконання зобов'язань за договором;
3. Визначення ціни договору;
4. Розподілення ціни операцій на зобов'язання до виконання;
5. Визнання доходу, коли кожне зобов'язання виконано.

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

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

5.7.2. 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 акту.

5.7.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та 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 нахождення економічних вигід є ймовірним.

5.8. Нові та переглянуті стандарти

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2025 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

№ з/п	Найменування	Стандарти	Дата випуску	Дата набуття	Можливість дострокового
-------	--------------	-----------	--------------	--------------	-------------------------

				чинності	застосування	
1	Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів	<u>МСФЗ 7, МСФЗ 9</u>	Грудень-2024	01.01.2026	Так	
2	Щорічні вдосконалення МСФЗ	<u>МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7</u>	Липень-2024	01.01.2026	Так*	
3	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	<u>МСФЗ 7, МСФЗ 9</u>	Травень-2024	01.01.2026	Так*	
4	МСФЗ 19	МСФЗ 19	Травень-2024	01.01.2027	Так*	
5	МСФЗ 18	МСФЗ 18	Квітень-2024	01.01.2027	Так	

Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів

Контракти на електроенергію, що залежить від природи, забезпечують компаніям постачання електроенергії з природних джерел, як-от вітрова та сонячна енергія. Кількість електроенергії, яку виробляють за цими контрактами, зазвичай змінюється залежно від неконтрольованих факторів, таких як погодні умови.

Діючі вимоги МСФЗ 9 можуть не відображати повною мірою, як ці контракти впливають на результати діяльності компанії. Тому Рада МСФЗ (*IASB*) унесла поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7, які включають:

- тлумачення терміна "контракти щодо електроенергії, яка залежить від природних ресурсів";
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 до "власного споживання" щодо договорів, що посилаються на електроенергію, яка залежить від природних ресурсів;
- поправки до вимог обліку хеджування;
- нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові показники та грошові потоки компанії.

Щорічні вдосконалення МСФЗ

IASB унесло незначні поправки до МСФЗ 9 та ще до чотирьох МСФЗ. Поправки стосуються:

1) **обліку хеджування під час першого застосування МСФЗ 1**. Поправка усуває неоднозначності, що виникають через невідповідність формулювання § Б6 МСФЗ 1 та вимог щодо обліку хеджування в МСФЗ 9;

2) **прибутку (збитку) від припинення визнання фінансових інструментів**. Поправка виключає непорозуміння в § Б38 МСФЗ 7, де було застаріле посилання на положення, яке було виключено під час випуску МСФЗ 13;

3) **розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди**. Поправка усуває неузгодженість між § 28 МСФЗ 7 і супровідними інструкціями щодо впровадження;

4) **уведення та розкриття інформації про кредитний ризик**. Поправки включають тільки вказівки щодо впровадження МСФЗ 7;

5) **визначення "фактичного агента"**. Поправка усуває потенційну плутанину, що виникає через невідповідність між §§ Б73 і Б74 МСФЗ 10, пов'язану з визначенням інвестором того, чи інша сторона діє від його імені, шляхом узгодження формулювання в обох параграфах;

б) **витратного методу**. Поправка усуває невизначеність під час застосування § 37 МСБО 7, яка виникає через використання терміна "метод собівартості", який більше ніде не визначений у МСФЗ;

7) **конфлікту між МСФЗ 9 і МСФЗ 15 щодо первинної оцінки торгової дебіторської заборгованості**. Відповідно до МСФЗ 15 торгова дебіторська заборгованість може бути визнана за сумою, яка відрізняється від ціни угоди, наприклад, коли ціна угоди є змінною. Навпаки, МСФЗ 9 вимагає, щоб компанії спочатку оцінювали торгову дебіторську заборгованість без суттєвого компонента фінансування за ціною угоди.

Рада МСФЗ унесла поправки до МСФЗ 9, вимагаючи спочатку оцінювати торгову дебіторську заборгованість без істотного компонента фінансування за сумою, визначеною із застосуванням МСФЗ 15.

Поправка про торгову дебіторську заборгованість може вимагати від деяких компаній зміни своєї облікової політики;

8) **питання, як орендар урахує припинення визнання зобов'язання з оренди** відповідно до § 23 МСФЗ 9. Якщо зобов'язання з оренди припиняється, припинення визнання враховується відповідно до МСФЗ 9. Однак, якщо зобов'язання з оренди модифікується, то модифікація враховується відповідно до МСФЗ 16.

Поправка свідчить, що в разі припинення визнання зобов'язань з оренди відповідно до МСФЗ 9 різниця між балансовою вартістю та сплаченим відшкодуванням визнається у складі прибутку чи збитку.

Ця поправка застосовується лише до зобов'язань з оренди, погашених на початку або після початку річного звітного періоду, у якому поправка вперше застосовується.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів

Глобальний ринок фінансових активів (далі – ФА) з характеристиками, пов'язаними з ESG, швидко зростає, тому виникла гостра необхідність роз'яснення того, як слід аналізувати такі характеристики. Приклад такого фінінструменту – кредит зі зниженням процентної ставки, якщо позичальник досягає певного цільового показника ESG відповідно до існуючих вимог.

ESG – сукупність характеристик управління компанією, за якого досягається залучення цієї компанії у вирішення екологічних, соціальних і управлінських проблем.

Часто виникають питання щодо того, як класифікувати деякі з таких ФА. Тому IASB унесла поправки до:

- **МСФЗ 9**. Поправки включають посібник із класифікації ФА, зокрема з умовними характеристиками. Нові поправки допоможуть компаніям оцінити, чи ФА з характеристиками ESG відповідають критерію "виключно виплати основного боргу та відсотків" (SPPI). Вони застосовуються до всіх умовних функцій, а не лише до функцій, пов'язаних із ESG;

- **МСФЗ 7**. Тепер компанії будуть зобов'язані надавати додаткову інформацію про ФА та фінансові зобов'язання (далі – ФЗ), що мають певні умовні характеристики. Додаткове розкриття допоможе користувачам зрозуміти, як фінінструменти з певними умовними характеристиками впливають на фінзвітність.

Поправки можуть дозволити певним ФА з умовними функціями відповідати критерію SPPI, але для цього компаніям може знадобитися виконати додатковий тест SPPI для ФА з умовними характеристиками, які безпосередньо не пов'язані зі зміною основних кредитних ризиків або витрат.

Для визначення відповідності новому тесту буде потрібно судження.

Поправки також включають додаткові розкриття про всі ФА та ФЗ, що мають певні умовні характеристики, а саме:

- не пов'язані безпосередньо зі зміною основних кредитних ризиків або витрат; і
- не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або убуток.

Ці поправки найбільше стосуються фінансових установ.

Інші супутні поправки

Договірно-зв'язані інструменти (CLI) і функції без права регресу. Поправки роз'яснюють ключові характеристики CLI і те, як вони відрізняються від ФА з функціями без права регресу. Поправки також включають фактори, які компанія повинна враховувати при кількості грошових потоків, що лежать в основі ФА з функціями без права регресу.

Розкриття інформації про інвестиції в додаткові інструменти

Поправки вимагають розкриття додаткової інформації про інвестиції в додаткові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збитки відображаються в складі попереднього сукупного доходу (FVOCI).

Визнання та припинення визнання ФА та ФЗ – поправки викладають таким чином:

	Дата визнання	Дата припинення визнання
Фінансові активи	дата, коли компанія стає стороною договірних положень інструменту	дата закінчення терміну дії прав на грошові потоки або дата передачі активу
Фінансові зобов'язання		дата погашення (тобто дата, коли зобов'язання погашено чи іншим чином підлягає припиненню визнання)

Поправки передбачають, що компанія має право припинити визнання ФЗ на більш ранню дату, якщо *переказ коштів здійснюється через електронну платіжну систему* та виконуються певні умови. Умовами виключення є *відсутність* у суб'єкта, що здійснює платіж:

- практичної можливості відкликання, зупинки чи скасування платіжного доручення;
- практичної можливості доступу до готівкових грошей; або
- значний ризик урегулювання.

Цей виняток *не поширюється* на інші способи оплати, такі як чеки, та має вибиратись індивідуально для кожної системи.

Компанії можуть ухвалити рішення про дострокове прийняття цих поправок (включаючи пов'язані з ними вимоги щодо розкриття інформації) окремо від поправок щодо визнання та припинення визнання ФА та ФЗ.

Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації

МСФЗ 19 працює разом із іншими МСФЗ. Дочірня компанія, що відповідає вимогам, застосовує вимоги інших МСФЗ, за винятком вимог до розкриття інформації, і натомість застосовує скорочені вимоги до розкриття інформації МСФЗ 19. Скорочені вимоги до розкриття інформації МСФЗ 19 забезпечують баланс між інформаційними потребами користувачів фінзвітності, що мають право, й економією витрат для укладачів. МСФЗ 19 є добровільним стандартом для дочірніх компаній, які мають на це право.

Дочірня компанія має таке право, якщо:

- вона не має публічної відповідальності; і
- вона має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінзвітність, доступну для публічного використання, що відповідає МСФЗ.

Корпорація PWC вважає, що групам, які зараз застосовують МСФЗ, найімовірніше, МСФЗ 19 принесе як операційне полегшення, так і економію коштів під час звітності на рівні дочірніх компаній.

Допускається раннє застосування; спеціальні вимоги застосовуються, якщо МСФЗ 19 застосовується раніше, ніж МСФЗ 18. Залежно від території перед застосуванням стандарту може існувати місцевий механізм схвалення.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Стандарт замінює собою існуючий МСБО 1, він запроваджує нові вимоги для підвищення сумісності аналогічних компаній, особливо щодо того, як визначається "операційний прибуток або збиток". При цьому зберігається багато принципів МСБО 1. МСФЗ 18 не вплине на:

- визнання чи оцінку статей у фінансовій звітності;
- те, які статті надаються у складі іншого сукупного доходу та яким чином.

МСФЗ 18 не змінює визнання або оцінку статей у фінзвітності, але впливає на структуру звітів, здебільшого – звіту про прибутки та збитки.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни, окрім МСФЗ 18, не матимуть суттєвого впливу на Товариство.

6. 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 на 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 відрізнитися 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.

6.1. 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 визначення 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.

6.2. 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 коригувань мала б історичний 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 даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, 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 прийнятим та необхідним.

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/ для кредитно - знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому

звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків витрат в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості заборгованості. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі;
- вартості джерел, які залучаються для кредитування, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому витрат.

6.6. Оподаткування

В наслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що складалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають 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 та угоди. Товариство не створювало резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7. Розкриття інформації щодо методів оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

У Товаристві використовується ієрархія справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - (ii) допустима змінність; та
 - (iii) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва

інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. Розкриття інформації, поданої у фінансовій звітності

8.1.1. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис.грн.

	01.01.2024	31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість	74	186
Інша поточна дебіторська заборгованість	24183	51777
<i>в т.ч. дебіторська заборгованість за договором відступлення прав вимог</i>	<i>5 000</i>	<i>4 540</i>
<i>за договорами наданих позик</i>	<i>17350</i>	<i>46 597</i>
<i>Поточна частина довгостроковій дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу</i>	<i>444</i>	<i>630</i>
<i>Дебіторська заборгованість за договором факторингу</i>	<i>1354</i>	<i>0</i>
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	<i>35</i>	<i>10</i>
Резерв від зменшення корисності дебіторської заборгованості	()	()
Чиста вартість дебіторської заборгованості	24257	51963

Довгострокова дебіторська заборгованість складається з довгострокової частини дебіторської заборгованості, яка виникла за договором фінансового лізингу.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2024 року складається із поточної дебіторської заборгованості за договором відступлення права вимоги у розмірі 4540 тис.грн., поточної дебіторської заборгованості за договорами наданих позик у розмірі 46 597 тис.грн., поточна частина за довгострокової дебіторської заборгованості за договором фінансового лізингу у розмірі 630 тис.грн., іншої поточної дебіторської заборгованості у розмірі 10 тис.грн.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінило за сумою первісного рахунку фактури, так як вплив дисконтування є несуттєвим.

Строки погашення довгострокової дебіторської заборгованості:

Станом на 31 грудня 2023 року:	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	74	-	74
Станом на 31 грудня 2024 року:	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	186	-	186

Аналіз заборгованості за розрахунками по термінах, що пройшли з дати затримки платежів станом на 31 грудня 2024 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2023 року, наведений нижче:

Станом на 31 грудня 2024	без прострочення	1-30 днів	31-180 днів	181-365	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	46 597	0	0	0	46 597
Дебіторська заборгованість за відступлення прав вимоги	4540	0	0	0	4 540
Поточна частина довгострокові дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	630	0	0	0	630
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	0	0	0	10
Всього:	51777	0	0	0	51777
Станом на 31 грудня 2023	без прострочення	1-30 днів	31-180 днів	181-365	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	17350	0	0	0	17350
Дебіторська заборгованість за договором факторингу	1354	0	0	0	1354
Дебіторська заборгованість за відступлення прав вимоги	0	0	0	5 000	5 000
Поточна частина довгострокові дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу	444	0	0	0	444
Інша поточна дебіторська заборгованість	35	0	0	0	35
Всього	19 183	0	0	5 000	24183

8.1.2. Власний капітал

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 р. складає 8 тис.грн. (на 31.12.2023 р. 5 тис.грн.)

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2024 року складає 20 008 тис.грн. (на 31.12.2023 р. 5005 тис.грн.)

Сплачений статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. становить 5 000 тис.грн., який в повному обсязі сплачений грошовими коштами. Внески до незареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2024 року становлять 15 000 тис.грн.

Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «МЕГА» (протокол №01/11/24 від 01.11.2024 року) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом залучення додаткових вкладів від учасників та встановлення строків для їх внесення.

Розмір додаткового вкладу учасника Товариства – ТОВ «АФ ФАЙН» становить 13 500 000,00 грн. (тринадцять тисяч п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). Коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки учасника складає 3,00.

Розмір додаткового вкладу учасника Товариства – АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). Коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки учасника складає 3,00.

Встановлено строк для внесення додаткових вкладів до 01 березня 2025 року включно.

Запланований розмір Статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕГА» у розмірі 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасники ТОВ «ФК «МЕГА» вносили додаткові вклади наступним чином:

Учасник	Сума внесеного додаткового вкладу, грн.	Дата внесення додаткового вкладу	Форма внесення додаткового вкладу
АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	1500000,00	20.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
Разом	1500000,00		
ТОВ «АФ ФАЙН»	500000,00	11.11.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	1200000,00	12.11.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	9470000,00	03.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
ТОВ «АФ ФАЙН»	2330000,00	05.12.2024	Грошові кошти надійшли на поточний рахунок ТОВ
Разом	13500000,00		

Частка учасників в Статутному капіталі Товариства:

Учасники Товариства:	01.01.2024	31.12.2024
	%	%
ТОВ «АФ ФАЙН»	90,0	90,0
ТОВ ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	10,0	10,0

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є резидент – громадянин України Тарасюк Андрій Дем'янович.

8.1.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість тис.грн.

	01.01.2024	31.12.2024
Торговельна кредиторська заборгованість	759	30
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	0
Інша поточна кредиторська	18504	32036

заборгованість		
Всього	19264	32067

Торговельна кредиторська заборгованість складається з поточної кредиторської заборгованості перед постачальниками за товари, роботи, послуги у розмірі 30 тис.грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість на 31.12.2024 року складається з поточної кредиторської заборгованості за отриманими позиками у розмірі 32 036 тис.грн. та на 01.01.2024 року – 18 504 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками по позикам обліковується за амортизованою вартістю.

Аналіз іншої поточної кредиторської заборгованості за строками їх погашення:

Строк погашення	31.12.2024	31.12.2023
До 1 місяця	935	0
Від 1 до 3 місяців	0	0
Від 3 до 12 місяців	31 077	18 504
Більше 12 місяців	0	0
Всього	32 012	18 504

8.1.4. Грошові кошти

тис.грн.

	01.01.2024	31.12.2024
Рахунки в банках, грн.	12	136
Всього	12	136

Товариством здійснений аналіз грошових коштів на предмет знецінення, та зроблено висновок, що всі грошові кошти, розміщені на банківських рахунках не знецінені. Резерв знецінення не створювався. Заборони на використання коштів немає.

Грошові кошти розміщені на рахунку у фінансово стабільному банку (тобто з високим кредитним рейтингом) - ПАТ "ПІВДЕННИЙ", м.Одеса. Рейтинг підтверджено рейтинговим агенством Кредит-рейтинг на рівні uaAA.

8.1.5. Короткострокові забезпечення

тис.грн.

	01.01.2024	31.12.2024
Забезпечення на виплату відпусток	0	24
Всього	0	24

Товариством оцінено забезпечення на виплату відпусток на предмет поточності та визнано, що забезпечення є короткостроковими.

8.1.6. Оренда

Товариство є орендарем офісного приміщення.

Товариство орендує офісне приміщення (далі – Об'єкт) відповідно договору короткострокової оренди за адресою: місто Хмельницький, вулиця Трудова, 6-А, частина офісу №401.

Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Обмеження або умови, накладені орендою:

Отримання Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та контролю над ним.

8.2.1. Доходи

Вид доходів	2024 рік	2023 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	6236	0
<i>Дохід від передачі об'єкта фінансового лізингу</i>	928	0

Винагорода лізингодавця	31	0
Нараховані відсотки за наданими позиками	5277	0
Інші операційні доходи	102	985
Дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги	102	245
Дохід від реалізації необоротного активу		740
Інші фінансові доходи	0	233
Відсотки нараховані за договорами позик		233
Всього доходи	6338	1218

Процентний дохід від позик, наданих клієнтам та за договорами фінансового лізингу визнається протягом періоду часу надання позик.

8.2.2. Витрати

Види витрат	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.	928	0
Собівартість переданого об'єкта лізингу	928	0
Адміністративні витрати, в т.ч.	292	474
Нарахована заробітна плата	166	200
Відрахування ЄСВ	36	44
Послуги банку	5	4
Періодичні видання, електронна звітність	19	17
Послуги аудитора	30	20
Послуги інформаційної підтримки	0	189
Послуги навчання	12	0
Інші витрати	24	0
Інші операційні витрати, в т.ч.	0	742
Собівартість реалізованого необоротного активу	0	740
Визнаний штраф	0	2
Фінансові витрати, в т.ч.	5114	0
Відсотки за отриманою позикою	5114	0
Всього витрат	6334	1216

8.2.3. Вартість чистих активів Товариства на 31.12.2024 року становить 20008.00 тис.грн.

8.2.4. Справедлива вартість фінансових інструментів

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024
Інша поточна дебіторська заборгованість	24183	51777	24183	51777
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	136	12	136
Торговельна кредиторська заборгованість	759	30	759	30

Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8.3.1. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 Товариства.

Рух грошових коштів від операційної діяльності:
тис.грн.

Вид надходжень / використань	2024 рік	2023 рік
Надходження:		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - надходження від операцій фінансового лізингу, нараховані відсотки за користування відсотковими позиками	5908	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	22164	126
Інші надходження (безповоротна фінансова допомога)	84	0
Витрачання:		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) постачальникам (оплата за об'єкт, який буде переданий в лізинг, електронну звітність, аудиторські послуги, інформаційно-консультаційні послуги, методичні послуги, послуги з програмування)	1701	59
Витрачання на оплату праці	133	165
Витрачання на сплату ЄСВ	37	45
Витрачання на сплату податків (ПДФО, військовий збір, податок на прибуток)	33	41
Витрачання фінансових установ на надання позик	49571	17402
Інші витрачання (послуги банку)	5	6
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-23324	-17592

Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:

Вид надходжень / використань	2024 рік	2023 рік
Надходження:		
Надходження від отриманих відсотків	0	33
Інші надходження		222
Витрачання:		
Витрачання на придбання необоротних активів		185
Інші платежі (надання безвідсоткової позики)		1154
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	0	-1084

Рух грошових коштів від фінансової діяльності:

Вид надходжень / використань	2024 рік	2023 рік
Надходження:		
Надходження додаткових вкладів до статутного капіталу	15000	0
Надходження від отриманих позик	33220	18686
Витрачання:		
Витрачання на повернення отриманих позик	19658	0
Витрачання на сплату відсотків по отриманих позиках	5114	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	23448	18686

Чистий рух грошових коштів за 2024 рік становить надходження 124 тис.грн., за 2023 рік надходження 10 тис.грн.

Залишок грошових коштів на рахунках в банках на 31.12.2023 року становили 12 тис.грн., на кінець звітного періоду 136 тис.грн.

В залишках грошових коштів на початок та кінець звітного періоду відсутні залишки коштів або їх еквівалентів, утримуваних Товариством і недоступних для їх використання.

8.4.1. Звітність за сегментами

На думку управлінського персоналу, Товариство здійснює один вид основної діяльності і всі його види діяльності складають один операційний сегмент. Фінансові послуги надаються в одному географічному сегменті – Хмельницькій області.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не являється учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії.

9.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

У даній фінансовій звітності зв'язаними вважаються сторона або сторони, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні і фінансові рішення іншої сторони, або сторони, що знаходяться під спільним контролем, а також керівництво Товариства, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При вирішенні питання про те, чи є сторони зв'язаними, приймається до уваги зміст взаємин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Товариство не є засновником або учасником інших юридичних осіб. Товариство не являється учасником групи компаній та не являється материнською компанією. Товариство не приймає участь у спільних підприємствах. Консолідована фінансова звітність не складається.

Зв'язаними сторонами з Товариством у 2024 році були:

- Учасник Товариства - ТОВ «АФ ФАЙН» (ЄДРПОУ 44473688) частка в статутному капіталі 90%;
- Учасник Товариства - АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 44605150) частка в статутному капіталі 10%.
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Тарасюк Андрій Дем'янович (місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26, квартира 20). Тип бенефіціарного володіння - не прямий вирішальний вплив. Відомості про юридичних осіб, через які здійснюється опосередкований вплив на Товариство: ТОВ «АФ ФАЙН» (ЄДРПОУ 44473688) (відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі 90); АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 44605150) (відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або право голосу в юридичній особі 51).

В 2024 році зв'язаними сторонами - учасниками були здійснені додаткові вклади до статутного капіталу:

ТОВ «АФ ФАЙН» у розмірі 13 500 000,00 грн. (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ» у розмірі 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч грн. 00 коп.).

В 2023 році операції із внесення додаткових вкладів до статутного капіталу не здійснювались.

В 2024 році Товариством із зв'язаною стороною здійснювались операції з отримання та повернення відсоткових позик, нарахування та сплата відсотків за користування цими позиками: тис.грн.

Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.23	Сума отриманих позик за 2024 рік	Сума повернутих позик за 2024 рік	Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.24	Сума нарахованих відсотків за 2024 рік	Сума сплачених відсотків за 2024 рік	Заборгованість за нарахованими відсотками на 31.12.24
17350	32036	17350	32036	5114	5114	0

В 2023 році Товариством із зв'язаною стороною здійснювались операції з отримання та повернення відсоткових позик, нарахування та сплата відсотків за користування цими позиками: тис.грн.

Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.22	Сума отриманих позик за 2023 рік	Сума повернутих позик за 2023 рік	Сума неповернутих відсоткових позик на 31.12.23	Сума нарахованих відсотків за 2023 рік	Сума сплачених відсотків за 2023 рік	Заборгованість за нарахованими відсотками на 31.12.23
0	17350	0	17350	0	0	0

В 2024 році Товариством отримана безповоротна фінансова допомога від зв'язаної особи у розмірі 54 тис.грн., яка віднесена до інших операційних доходів.

В 2023 році Товариством отримана безповоротна фінансова допомога від зв'язаної особи у розмірі 60 тис.грн., яка віднесена до інших операційних доходів.

Компенсації провідному управлінському персоналу:

Директор та інший керівник вищої ланки в кількості 2 осіб вважаються провідним управлінським персоналом.

За 2024 рік витрати на винагороду провідному управлінському персоналу становили 149 тис. грн. (у тому числі 122 тис.грн. нарахована заробітна плата та відпускні, 27 тис.грн. нараховано єдиний соціальний внесок на нараховані доходи).

За 2023 рік: витрати на винагороду провідному управлінському персоналу становили 178 тис. грн. (у тому числі 146 тис.грн. нарахована заробітна плата та відпускні, 32 тис.грн. нараховано єдиний соціальний внесок на нараховані доходи).

Станом на 31.12.2024 року нараховано забезпечення на виплату відпускних провідному управлінському персоналу у розмірі 24 тис.грн. (у тому числі 20 тис.грн. на виплату відпускних, 4 тис.грн. на нарахування єдиного соціального внеску).

Станом на 31.12.2023 року забезпечення на виплату відпусток не створювалося.

Витрати з нарахованої зарплати, інших виплат управлінському персоналу, нарахувань єдиного соціального внеску, створення забезпечення на виплату відпускних відносяться до адміністративних витрат.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності.

Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Це ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству. 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.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що у Товариства виникнуть складнощі з виконанням фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Підхід Товариства до управління ліквідністю та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів) для виконання своїх зобов'язань при

їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками (за необхідності). Товариство здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків, в тому числі за рахунок керування ліквідністю і проактивного управління кредитним портфелем, націленого на мінімізацію обсягу короткострокового боргу та підтримку середньозваженого терміну кредитного портфеля. Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності. За необхідності поповнення обігових коштів Товариство користується короткостроковими та довгостроковими кредитами.

Інший ціновий ризик

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 Товариства буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Керівництво оцінює вплив іншого цінового ризику на прибуток Товариства як несуттєвий.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням покупцем або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товаристві грошовими коштами і дебіторською заборгованістю покупців.

Кредитний ризик виникає по різних категоріях фінансових активів, що включають грошові кошти та їх еквіваленти, контрактні грошові потоки за борговими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, депозитах в банках, а також за непогашеною торговою дебіторською заборгованістю контрагентів за операціями купівлі-продажу.

Товариство наражається на кредитний ризик, який викликаний наданням відстрочки платежу контрагентам відповідно до умов ринку. У разі надання відстрочки платежу існує ризик невиконання умов по своєчасній оплаті (ризик відволікання коштів в оборотний капітал), а також ризик дефолту (ризик впливу на фінансовий результат). Політика Товариства полягає у тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність.

Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з можливим невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

10. Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

10. Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому управлінський персонал аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Небанківська фінансова установа повинна на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог щодо фінансового стану, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом. Протягом звітного періоду Компанія виконувала вимоги щодо фінансового стану затверджені Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 №199 «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (зі змінами) та дотримувалась додаткових вимог до розміру власного капіталу фінансових компаній, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній, відповідно якого розміру власного капіталу для фінансових компаній є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 20 млн. грн.

11. Події після дати Балансу

Загальні збори учасників ТОВ «ФК «МЕГА» (протокол №14/01/25 від 14.01.2025 року) прийняли рішення про затвердження результатів внесення додаткових вкладів до Статутного капіталу учасниками Товариства, затвердження розмірів часток учасників Товариства, про затвердження збільшеного розміру Статутного капіталу.

17 січня 2025 року здійснена державна реєстрація змін в Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Розмір зареєстрованого Статутного капіталу становить 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасник Товариства	ЄДРПОУ учасника Товариства	Розмір вкладу Учасника, грн.	Розмір частки учасника, %
ТОВ «АФ ФАЙН»	44473688	18 000 000,00	90,00
АТ «ЗНВКІФ «МЕГА КАПІТАЛ»	44605150	2 000 000,00	10,00
Всього		20 000 000 00	100,00

Будь-яких інших суттєвих подій, які надавали б інформацію та потребували додаткового розкриття у фінансовій звітності після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не відбувалось. У випадку настання подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства та показники цієї фінансової звітності, управлінський персонал буде приймати рішення про необхідність коригування показників фінансової звітності.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно в наслідок подій, які відбулися	Ні

після дати балансу	
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	Ні

Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «ФК «МЕГА» 28 травня 2025 року.

Директор

Андрій СЕРБІН

Головний бухгалтер

Олена БАКАЛЕЦЬ

