

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОКТАВА ФІНАНС"</b>	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Печерський район м Київ		за ЄДРПОУ	2025   01   01 39628794
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA80000000001078669
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва		за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	<sup>2</sup> 593		за КВЕД	64.19
Адреса, телефон	вулиця ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, буд. 36-В, оф. 225, М.КИЇВ обл., 01133		2214163	

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 звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	20
первісна вартість	1001	-	24
накопичена амортизація	1002	-	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	2 738	2 756
знос	1012	2 738	2 756
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>20</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	196
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	496	555
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	507	119
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	211 749	236 653
готівка	1166	208 853	233 137
рахунки в банках	1167	2 896	3 516
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>212 752</b>	<b>237 523</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>212 752</b>	<b>237 543</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	85 000	85 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	31	369
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	89 459	113 475
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>174 490</b>	<b>198 844</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	31 988	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>31 988</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
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	6 197	7 128
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	77	31 570
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>6 274</b>	<b>38 699</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>212 752</b>	<b>237 543</b>

Керівник

Гончарук Оксана Василівна

Головний бухгалтер

Сосновський Дмитро Олексійович

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

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОКТАВА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
39628794		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. 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	8	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	8	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	500 795	1 427 318
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 115 716 )	( 116 082 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 292 114 )	( 1 224 554 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	92 973	86 682
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	980	269
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	93 953	86 951
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(63 187)	(35 651)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	30 766	51 300
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	30 766	51 300

## 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	60 777	61 656
Відрахування на соціальні заходи	2510	16 690	13 714
Амортизація	2515	22	3
Інші операційні витрати	2520	330 341	1 265 263
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	407 830	1 340 636

## 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

\_\_\_\_\_

Гончарук Оксана Василівна

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Сосновський Дмитро Олексійович

\_\_\_\_\_

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ  
"ОКТАВА ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
39628794		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	501 783	1 427 587
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8 627	61 053 789
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 40 229 )	( 34 518 )
Праці	3105	( 48 812 )	( 49 474 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 13 416 )	( 13 664 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 75 488 )	( 47 443 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 63 188 )	( 35 651 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 12 300 )	( 11 792 )
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	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 296 109 )	( 62 280 474 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>36 356</b>	<b>55 803</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 11 452 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-11 452	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	24 904	55 803
Залишок коштів на початок року	3405	211 749	155 946
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	236 653	211 749

Керівник \_\_\_\_\_

Гончарук Оксана Василівна \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Сосновський Дмитро Олексійович \_\_\_\_\_



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	338	24 016	-	-	24 354
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	85 000	-	-	369	113 475	-	-	198 844

Керівник

\_\_\_\_\_

**Гончарук Оксана Василівна**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Сосновський Дмитро Олексійович**

\_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС»  
за 2024 рік**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА  
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК**

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 24.02.2025 року та підписана директором:

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

Директор

Гончарук Оксана Василівна

24 лютого 2025 р.

## 1. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК«ОКТАВА ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	39628794
Місцезнаходження	Україна, 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36-В
Дата державної реєстрації	09.02.2015, номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 052972.
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії	Ліцензія на діяльність фінансової компанії (надання коштів та банківських металів у кредит) від 01.04.2024 Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) від 01.04.2024
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у., 64.19 – Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
Керівники	Гончарук Оксана Василівна, із 22.07.2023р. по теперішній час
Головний бухгалтер	Кондрічина Ольга Анатоліївна до 17.07.2024 Деменкова Маргарита Миколаївна з 07.08.2024 р по 16.01.2025 р.
Кількість працівників	593
Офіційна сторінка в інтернеті	<a href="http://www.octava-ua.com/">http://www.octava-ua.com/</a>
E-mail:	info@octava-ua.com
Економічне середовище функціонування підприємства	Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2024 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	фізична особа Бродовська Оксана Григорівна, розмір частки якої в статутному капіталі становить 77 350 000 грн.; прямиий вирішальний вплив
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство є учасником небанківської фінансової групи «Валькірія»
Наявність материнських/дочірніх компаній	-/-
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Становить суспільний інтерес (є середнім підприємством за даними 2023 року)

### Станом на 31 грудня 2024 р. учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	фізична особа Бродовська Оксана Григорівна	77 350 000	91,00 %
	фізична особа Бауман Людмила Миколаївна	7 641 500	8,99 %
	фізична особа Гончарук Оксана Василівна	8 500	0,01 %
	<b>Всього:</b>	<b>85 000 000</b>	<b>100,00%</b>

### Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор: Гончарук Оксана Василівна з 22.07.2023р. (наказ № 474-к від 22.07.2023 р.) по теперішній час.

Головний бухгалтер: Кондрічина Ольга Анатоліївна з 01.01.2024р. по 17.07.2024р. (наказ № 331-к від 17.07.2024р.), Деменкова Маргарита Миколаївна з 07.08.2024р. по 16.01.2025р. (наказ № 333-к від 18.07.2024р.), Сосновський Дмитро Олексійович (наказ №26-к від 16.01.2025р.), 17.01.2025 р. по теперішній час.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та Тлумачення (надалі - КТМФЗ, ПКТ, Тлумачення), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

## 2.2. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Зміни до МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності за 2024 рік, які Товариство має право застосовувати за необхідності:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p>	01 січня 2025 року	Дозволено

	<p>б) використаний(и) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>		
На фінансову звітність ці поправки не впливають.			
<p>Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"</p>	<p>Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.</p>	01 січня 2026 року	Дозволено
На фінансову звітність ці поправки не впливають.			
<p>МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"</p>	<p>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>	01 січня 2027 року	Дозволено
На фінансову звітність ці поправки не впливають.			

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям скласти лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і</li> <li>- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</li> </ul> <p>У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.</p>	01 січня 2027 року	Дозволено
На фінансову звітність ці поправки не впливають.			

#### **Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

#### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Товариство створене 09.02.2015 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 31.12.2024 рік, Товариством обрано основним напрямком діяльності надання фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями.

Протягом 2024 року Товариство спрямовувало свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

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

Управлінський персонал не має наміру ліквідувати підприємство чи припинити діяльність. Економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС», а відповідно на те, як управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність.

24 лютого 2022 року указом Президента України було введено військовий стан у зв'язку зі збройною агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022р. внаслідок авіаційних бомбардувань росії в Україні відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. доларів США. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС», не є окупованою, активи Товариства не зазнали руйнувань. Товариство не співпрацювало протягом 2024 року ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки збройної агресії для ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано загально відому інформацію (публічну інформацію) про стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану.

Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Незважаючи на перелічені фактори суттєвої невизначеності, пов'язані із збройною агресією, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність.

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

Разом з тим, повідомляємо, що відповідно до пп. 141.13.3 статті 141 Податкового кодексу України (далі – ПКУ) сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків із податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 статті 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період. Таким чином Товариство подає фінансову звітність з урахуванням змін затверджених наказом Міністерства фінансів України від 20.02.2023 N 101 «Про затвердження Змін до форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств» (з урахуванням поточних змін). Вказаним наказом затверджено зміни до форми «Податкової декларації з податку на прибуток підприємств», яка затверджена наказом Міністерства фінансів України від 20.10.2015 № 897, і містить фінансову інформацію пов'язану з особливостями оподаткування платників податку на прибуток підприємств, які надають фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями, зокрема, у готівковій формі.

Географічно відділення Товариства розташовані на всій території України, окрім тимчасово окупованих територій Донецької області, всієї Луганської області та АР Крим. Певна кількість співробітників Товариства приєдналися до Збройних Сил України та територіальної оборони.

Керівництво Товариства стежило і стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків з метою збереження робочих місць, безперервності виплат заробітних плат працівникам, сплати у повній мірі належних податків та платежів до Державного бюджету України.

Керівництво Товариства стримано фіксує дані фінансових прогнозів, беручи до уваги найімовірніші та можливі негативні сценарії наслідків військової агресії на діяльність Товариства.

*На початок 2024 року Керівництвом було визначено наступні сценарії для моделювання:*

- **Базовий сценарій.** Військова (збройна) агресія та активні бойові дії завершуються в поточному році; за цей час Україна поверне під свій контроль всі (або частину) території, які контролювалися до 24 лютого 2022 року; почнеться поступове повернення українців в країну.

- **Оптимістичний сценарій.** Україна переможе до кінця 2024 року, поверне під свій контроль усі тимчасово окуповані території та вийде на кордони 1991 року; українці активно будуть повертатись до України. Почнеться швидка відбудова країни.

- **Негативний сценарій.** Продовження активних бойових дій та не значне просування ворога на деяких ділянках фронту впродовж наступних 24 місяців; можливе скорочення міжнародної підтримки України; інтенсивний відтік робочої сили за кордон.

За здійсненими на початок 2024 року оцінками керівництва Товариства негативний сценарій був малоімовірним, тому прогнози на 2024 рік були зроблені на основі припущень базового та оптимістичного сценаріїв.

Погоджуючись з існуванням суттєвої невизначеності, що стосується наслідків повномасштабної збройної агресії, яка може вплинути на здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та, враховуючи очікування керівництва, що викладені в прогнозних сценаріях розвитку ситуації, на думку керівництва Товариства, підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречною. Отже, припускається, що Товариство не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності.

Керівництво Товариства не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Товариства у майбутньому.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Дана фінансова звітність не містить ніяких коригувань, які можуть мати місце внаслідок такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Однак вплив цієї ситуації на Товариство в майбутньому неможливо спрогнозувати. Товариство продовжить уважно стежити за потенційним впливом цих подій та буде вживати всіх можливих заходів для зниження можливих наслідків.

Отже, за існуючими обставинами у зв'язку із військовим вторгненням російської федерації на територію України подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі, а також зміни у податковому та регуляторному законодавстві можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність щонайменше протягом 12 місяців після звітного періоду. Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність Товариства складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

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

## 2.5. Економічне середовище, ризики та умови, у яких Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства протягом 2024 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Протягом 2024 року ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою<sup>1</sup>:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
"Standard & Poor's" (S&P)	СС	Негативний	08 березня 2024
"Fitch Ratings" (Fitch)	СС/ССС-	-	08 грудня 2023
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Са	Негативний	10 лютого 2023
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	ССС	Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024

за національною шкалою на рівні "uaBB".

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – збройна агресія Російської Федерації (указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022р. № 64/2022). Для стримування негативного впливу збройної агресії на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні, а також підвищують тарифи та податки.

Керівництво ТОВ «ФК «ОКТАВА-ФІНАНС» проаналізувало всі ризики та незважаючи на воєнний стан в країні буде надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки збройної агресії для Товариства на сьогодні є неможливим. Поряд з цим, за даними Мінекономіки України станом на 26.12.2024р.: «За підсумками 2024 року очікується зростання ВВП України на 4%», в той час як у 2023 році – зростання близько 5,3%.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

При цьому Товариство не має ні кредиторської, ні дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року, що є простроченою і не планує припинити діяльність у майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до п.3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристика економічного середовища, при якій кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень. Рівень інфляції в Україні становив в 2021 році – 110,0%, в 2022 році -126,6%, в 2023 році – 105,1%, у 2024 – 112%. Отже нема підстав для застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство економічного середовища країни. Однак Товариство визнає існування факторів, які діють поза сферою відомо чи контролю Керівництва, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством перспектив економічної ситуації у країні, а

<sup>1</sup> <https://mof.gov.ua/uk/kreditnij-rejting-potochnij-rejtingi-zagalna-informacija-istorichni-zmini>

також податкової політики України, зміни до якої вчиняють значний негативний вплив на Товариство починаючи в 2023 року. Керівництво вживає заходів по спостереженню за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

## **2.6. Порівнянність інформації**

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

## **2.7. Превалювання сутності над формою**

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

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 24 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

## **2.9. Звітний період фінансової звітності**

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

## **3. Суттєві положення облікової політики**

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

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

Здійснюючи аналіз впливу змін до МСФЗ, які були обов'язковими до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких дозволялось, Товариство розкриває інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

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

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом № 19-од від 29.07.2017р., зміни № 5/13-од від 15.05.2020 року відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Керуючись положеннями, частини 5 та 8 статті 19 Господарського кодексу України, Товариство дотримується принципів подання статистичної інформації та інших даних у межах законодавства, окрім тих, які не передбачені законом або вимагаються з порушенням порядку, встановленого законом.

Тому, при здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основною фінансовою звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариство розкриває інформацію щодо фактичного та передбачуваного впливу збройної агресії росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цією збройною агресією. Для цього у Товаристві працює комітет з управління ризиками. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Склад фінансової звітності ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 рік (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, (Форма №2);

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2024 рік (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік;

Звітність складена в тисячах гривень.

Таким чином, перелік та назви означених форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», окрім форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Тому, розкриття інформації грошових потоків від операційної діяльності у «Звіті про рух грошових коштів» здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства та вимог МСФЗ. Отже інформація в Примітках розкриває інформацію щодо деталізації статей звітності, і може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. У разі зміни сум статей звітності, такі зміни описуватимуться додатково.

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

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

#### **Визнання**

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

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

- а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- б) воно передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

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

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

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

#### **Класифікація**

##### **Класифікація фінансових активів**

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

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

У зв'язку із специфікою діяльності (займи, позики, кредити...) Товариство застосовує одну бізнес-модель для управління фінансовими активами - портфель інвестицій, управління яким воно здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків.

##### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (п. 4.2.1 МСФЗ 9):

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

## **Оцінка фінансових активів та зобов'язань**

### Первісна оцінка фінансових активів та зобов'язань

Відповідно до п. 5.1.1 МСФЗ 9 за винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9, суб'єкт господарювання під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. (Б5.1.2А МСФЗ 9 - Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції).

### Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю, крім випадку зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової (п. 4.2.1 (г) МСФЗ 9), яким передбачено, що: «Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт (а) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- (і) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5 МСФЗ 9, і
- (іі) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1 МСФЗ 9) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15».

## **3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду.

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці,

що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

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

### **3.5. Дебіторська заборгованість**

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

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

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

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

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

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

### **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 нижченаведених ознак:

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

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

### **3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **3.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.8.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

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

#### **Амортизація основних засобів.**

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

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

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

### **3.8.2. Подальші витрати.**

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

### **3.8.3. Нематеріальні активи**

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

### **3.8.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

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

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

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

Результатом діяльності ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» за 2024 рік є фінансовий результат до оподаткування у розмірі: 93 953 тис. грн.

Відстрочений податок не розраховується.

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

#### **3.10.1. Забезпечення**

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

#### **3.10.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.10.3. Пенсійні зобов'язання**

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

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

#### **3.11.1. Доходи та витрати**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

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

### **3.11.2. Витрати за позиками**

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

### **3.11.3. Операції з іноземною валютою**

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

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

### **3.11.4. Умовні зобов'язання та активи.**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ціни на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнаними та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якщо учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки.

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

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на

припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

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

#### **4.4. Судження щодо оподаткування.**

Податкове законодавство України, зокрема, окремі його положення можуть тлумачитись з урахуванням роз'яснень податкових органів та відповідно змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може діяти у межах процедур адміністративного або судового врегулювання суджень щодо оподаткування. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують року перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2024 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

#### **4.5. Судження щодо оцінки очікуваних кредитних збитків**

Оцінка очікуваних кредитних збитків - суттєва оцінка, що передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство не визначає всі можливі сценарії. Водночас, Товариство враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною. Компоненти, які мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, тощо. Товариство регулярно аналізує та перевіряє вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

#### **4.6. Оцінка бізнес-моделі.**

Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій надання фінансових послуг (обмін валют (діяльність з торгівлі валютними цінностями), інші види ліцензійної діяльності), Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини реалізації та очікування щодо такої діяльності у майбутньому. Вважається, що операції з реалізації фінансових активів, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції реалізації фінансових активів, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування клієнтів, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції реалізації фінансових активів до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою фінансовий інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як по окремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

#### 4.7. Юридичні претензії.

Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовуються при оцінці ймовірності претензії до Товариства чи зобов'язань, а також при визначенні розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

#### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції (оплати, акта, накладної)	дохідний, витратний	Ціна операції
Поточні зобов'язання	Первісна здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі угоди (оплати, акта, накладної)	дохідний, витратний	Ціна операції
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

#### 6. Фінансові активи, станом на 31 грудня 2024 р.

##### 6.1. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 р. первісна вартість нематеріальних активів (облікова система ВАФ) складала 24 тис грн, а сума зносу - 4 тис. грн. Балансова вартість – 20 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р нематеріальні активи - відсутні.

##### 6.2. Основні засоби

У Товариства станом на 31.12.2024р. є основні засоби (РРО), що складають на 31.12.2024 р. 2 756 тис. грн, амортизація складала 2 756 тис. грн.

На 31.12.2023р основні засоби склали 2 738 тис. грн., амортизація – 2 738 тис. грн. (РРО).

##### 6.3. Довгострокові фінансові інвестиції:

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

##### 6.4. Грошові кошти, тис грн.

	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	3 516	2 896
Грошові кошти в касі в гривні	81 300	128 698
Грошові кошти в касі в іноземній валюті	151 837	80 155
<b>Всього</b>	<b>236 653</b>	<b>211 749</b>

Поточні рахунки Товариства відкриті у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», АТ «Сенс Банк», АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», АТ «Укресімбанк».

Рейтинги вищезазначених банків:

1. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (<https://creditdnepr.com.ua/novyna/banku-kredyt-dnipro-pidtvrdzhenokredytynu-reyting-na-rivni-uaaaaa-za-nacionalnoyu-shkaloyu>) довгостроковий кредитний рейтинг - uaAAA;
2. АТ «Сенс Банк» (<https://sensebank.ua/rating>) - довгостроковий рейтинг AA(ukr), прогноз стабільний;
3. АТ «Укрексімбанк» (<https://www.eximb.com/ua/bank/rates.html>) довгостроковий рейтинг за національною шкалою - AA(ukr);
4. АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (<https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku>) кредитний рейтинг – uaAA, прогноз рейтингу - в розвитку.

### Звіт про рух грошових коштів

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

тис. грн.

Стаття	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р
1	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	501 783	1 427 587
Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Цільового фінансування	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-
Надходження від операційної оренди	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-	-
Надходження від страхових премій	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	-
Інші надходження	8 627	61 053 789
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(40 229)	(34 518)
Праці	(48 812)	(49 474)
Відрахувань на соціальні заходи	(13 416)	(13 664)
Зобов'язань з податків і зборів	(75 488)	(47 443)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(63 188)	(35 651)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(12 300)	(11 792)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	-
Інші витрачання	(296 109)	(62 280 474)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>36 356</b>	<b>55 803</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих:		
відсотків	-	-
дивідендів	-	-
Надходження від деривативів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	-
необоротних активів		
Виплати за деривативами	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші платежі	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Надходження від: Власного капіталу	-	-
Отримання позик	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	-	-
Сплату дивідендів	11 452	-
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	-
Інші платежі	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>-11 452</b>	
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>24 904</b>	<b>55 803</b>
Залишок коштів на початок року	211 749	155 946
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>236 653</b>	<b>211 749</b>

#### 6.5. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024р. – 555 тис грн.

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

Назва показників	31 грудня 2023р., тис. грн.	31 грудня 2024р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	196
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Розрахунки з бюджетом	496	555
Інша дебіторська заборгованість	507	119
<b>Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1155)</b>	<b>1 003</b>	<b>870</b>

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

#### 6.6. Запаси

Станом на 31 грудня 2024р. та на 31.12.2023р. запаси відсутні.

#### 6.7. Власний капітал

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС»**, скорочена назва **ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ

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

- фізична особа Бродовська Оксана Григорівна (код 2610312604, адреса: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця 36-в, кв.214, розмір внеску якого до статутного капіталу становить 77 350 000 грн.;
- фізична особа Бауман Людмила Миколаївна (адреса: 01133, м. Київ, вул. Щусєва буд 2/19 кв 49), розмір внеску якого до статутного капіталу становить 7 641 500 грн.;
- фізична особа Гончарук Оксана Василівна (адреса: м. Київ, вул. Осіння, буд 33, кв 266), внесок якої складає 8 500 грн.

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал Товариства складає 85 000 тис. грн. (Вісімдесят п'ять мільйонів гривень).

В 2024 році були зміни у статутному капіталі, а саме був перерозподіл часток статутного капіталу відповідно до Протоколу №14/1//02/2024 від 14.02.2024р. Розмір статутного капіталу не змінився.

Всього станом на 31.12.2024р. внесено учасниками: 85 000 тис. грн.(Вісімдесят п'ять мільйонів гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2024 року відсутній.

Нерозподілений прибуток 113 475 тис. грн., резервний капітал 369 тис. грн.

**Власний капітал**

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

Рух власного капіталу за 2024 рік представлений наступними даними:

**Звіт про власний капітал за 2024 р.**

тис.грн

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	85 000	-	-	31	89 459	-	-	174 490
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	85 000	-	-	31	89 459	-	-	174 490
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	30 766	-	-	30 766
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	(6 412)	-	-	(6 412)
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	338	(338)	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	338	24 016	-	-	24 354
Залишок на кінець року	4300	85 000	-	-	369	113 475	-	-	198 844

Рух власного капіталу за 2023 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2023 р.										
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал		Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього тис.грн
1	2	3	4	5		6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	85 000	-	-		31	38 159	-	-	123 190
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-		-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-		-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	85 000	-	-		31	38 159	-	-	123 190
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-		-	51 300	-	-	51 300
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-		-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-		-	-	-	-	-
Внески учасників	4240	-	-	-		-	-	-	-	-
Внески до капіталу										
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-		-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-		-	51 300	-	-	51 300
Залишок на кінець року	4300	85 000	-	-		31	89 459	-	-	174 490

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Інформація про власний капітал за 2023 та 2024 роки:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2024 рік	2023 рік
1	Статутний капітал	85 000	85 000
2	Резервний капітал	31	369
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	89 459	113 475
4	Неоплачений капітал	-	-
5	Додатковий капітал	-	-
	<b>Разом</b>	<b>174 490</b>	<b>152 912</b>

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 69 та 72 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2024 рік	2023 рік
1	Інші довгострокові зобов'язання	31 988	-
2	Довгострокові забезпечення	-	-
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	1
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	-
5	Інші поточні зобов'язання	77	31 570
6	Поточні забезпечення (резерв відпусток)	6 197	7 128

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

Станом на 31.12.2024р. кредиторська заборгованість складає 38 699 тис грн., довгострокові зобов'язання відсутні.

Інші поточні зобов'язання зокрема складаються з заборгованостей за отриманими кредитами:

- договір №1/040121 від 04.01.2021р. на суму 29 986 тис. грн., фактична дата погашення 21.02.2025р.,
  - договір № 1/131222 від 13.12.2022 р. на суму 570 тис. грн., фактична дата погашення 05.02.2025р.,
  - договір № 1/270624 від 27.06.2024 р. на суму 420 тис. грн., фактична дата погашення 21.02.2025р.,
  - договір № 09/04/24 від 09.04.2024 р. на суму 580 тис. грн., фактична дата погашення 24.02.2025р.,
  - виконавчі провадження (відрахування із заробітної плати працівників) на загальну суму 14 тис. грн.
- Всього інші поточні зобов'язання на 31.12.2024 – 31 570 тис. грн.

Вищезазначені кредити були погашені у 2025 році – вказано у п. 7.6 «Події після дати балансу».

Станом на 31.12.2023 інші довгострокові зобов'язання складаються з:

- договір №1/040121 від 04.01.2021р. на суму 29 986 тис. грн.,
- договір № 1/131222 від 13.12.2022 р. на суму 570 тис. грн.,
- договір №17/11/2021-2 від 17.11.2021р. на суму 1 332 тис. грн.,
- договір №26/10/2023-2 від 26.10.2021р. на суму 100 тис. грн.

Всього інші довгострокові зобов'язання на 31.12.2023 – 31 988 тис. грн.

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

У Товариства відсутні непередбачені зобов'язання.

**Доходи і витрати**

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

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2024 рік	2023 рік
	<b>ДОХОДИ</b>		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Інші операційні доходи (виручка від продажу валюти)	500 795	1 427 318
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	980	269
	отримані відсотки	980	269
4	Інші фінансові доходи	-	-
5	Інші доходи	-	-
	<b>ВИТРАТИ</b>		
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Інші операційні витрати	292 114	1 224 554
3	Фінансові витрати	-	-
4	Інші витрати	-	-
5	Адміністративні витрати	115 716	116 082

**Дохід від реалізації та витрати**

До складу рядку 2130 Звіту про фінансові результати «Адміністративні витрати» за 2024 рік включено: заробітна плата – 57 258 тис. грн, податки та збори – 24 403 тис. грн., оренда 24 742 тис грн., інші адміністративні витрати 9 313 тис грн.

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» за 2024 рік включено:

витрати на покупку-продаж іноземної валюти 260 088 тис грн., витрати від операційної курсової різниці 31 868 тис грн., інші операційні витрати 158 тис грн.

До складу рядку 2130 Звіту про фінансові результати «Адміністративні витрати» за 2023 рік включено: заробітна плата – 61 656 тис. грн, відрахування на соціальні заходи – 13 714 тис. грн. амортизація 3 тис грн., оренда 29 913 тис грн., охорона 2890 тис грн., консультаційні послуги 102 тис грн., послуги аудиту 165 тис грн., відсотки за користування кредитом 875 тис грн., послуги інкасації 412 тис грн., послуги супроводження ПРРО 615 тис грн. штраф НБУ 604 тис грн., інші адміністративні послуги 5 133 тис грн.

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» за 2023 р включено: витрати на покупку-продаж іноземної валюти 1 133 768 тис грн., витрати від операційної курсової різниці 90 786 тис. грн.

## **7. Розкриття іншої інформації**

### **7.1. Умовні зобов'язання.**

#### **7.1.1. Судові позови**

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство протягом 2024 року виступало позивачем у судових справах до ГУ ДПС у м. Києві на загальну суму 63 тис грн.

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

Станом на звітну дату Товариство залишається і виступає стороною декількох судових процесів і суперечок. Управлінський персонал Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів/спорів, - не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

З урахуванням означеної у Примітках інформації - Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року Товариством оцінюється як невисока.

#### **7.1.2. Оподаткування**

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

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

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

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

## **7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

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

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами має бути відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах

### **Інформація про операції з пов'язаними особами наступна:**

							тис. грн.
№ п/п	Пов'язані сторони	Зміст операції	Залишок станом на 01.01.2024 ДТ+/КТ-	Оборот Дт	Оборот Кт	Залишок станом на 31.12.2025 ДТ+/КТ-	Примітки
1	Бауман Людмила Миколаївна	Розрахунки за нарахованими дивідендами	-	576	576	-	-

2	Бродовська Оксана Григорівна	Позика	-	920	1 500	- 580	-
3	Бродовська Оксана Григорівна	Розрахунки за нарахованими дивідендами	-	5 835	5 835	-	-
4	Бродовська Оксана Григорівна	Оренда приміщень	-	58	58	-	-
5	Бродовська І.В.	Оренда приміщень	-	78	78	-	-
6	Гончарук Оксана Василівна	Розрахунки за нарахованими дивідендами	-	1	1	-	-
7	ТОВ «ІТСтіль»	Оренда приміщень	-	15	15	-	-
8	ТОВ «Мудра сова»	Оренда приміщень	-	432	432	-	-
9	ТОВ «Мудра сова»	Фінансова допомога	507		507		

**Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу, тис. грн.**

Виплати управлінському персоналу Товариства(директор, головний бухгалтер)	2024р.	2023р.
<b>Нарахована заробітна плата</b>	<b>323</b>	<b>584</b>
<b>Разом</b>	<b>323</b>	<b>584</b>

**ЄСВ по заробітній платі керівника за 2024 рік становить –71 тис грн., за 2023 рік становить 129 тис. грн.**

Станом на 31.12.2024 року кінцевими бенефіціарними власниками є:

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) Товариства:

- Бродовська Оксана Григорівна, назва країни громадянства КБВ: Україна.

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 91

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

#### **Операційне середовище, ризики та економічні умови**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками зосереджена на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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

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

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

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

Товариство не залучало протягом звітної періоду кредитні ресурси.

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

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

### **7.3.1. Кредитний ризик**

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

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

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

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

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

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

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

### **7.3.1. Ринковий ризик**

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

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

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

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

### **7.3.2. Ризик ліквідності**

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

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує

терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

тис. грн.

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
<b>На 31 грудня 2024 р</b>					
Поточні забезпечення	-	7 128	-	-	7 128
Інші поточні зобов'язання	595	30 975	-	-	31 570
Розрахунки з бюджетом	-	-	-	-	-
Розрахунки з оплати праці	1	-	-	-	1
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>596</b>	<b>38 103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 699</b>
<b>На 31 грудня 2023р</b>					
Розрахунки з бюджетом	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	6 197	-	-	-	6 197
Інші поточні зобов'язання	77	-	-	-	77
Розрахунки з оплати праці	-	-	-	-	-
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>6 274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 274</b>

На 31.12.2024 р Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань.

#### 7.4. Управління капіталом

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

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

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 85 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей: постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

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

При цьому політика Товариства щодо управління відсотковим ризиком полягає в отриманні переважно позик за фіксованими відсотковими ставками. Під час отримання нових кредитів чи позик управлінський персонал Товариства приймає рішення з огляду на те, яка саме відсоткова ставка — фіксована чи змінна — буде, на його думку, більш вигідною для Товариства і протягом якого очікуваного періоду до строку погашення заборгованості.

Слід зауважити, що більшість видатків Товариства є незмінними (прогнозованими) і такими, що не залежать від обсягу наданих послуг, але пов'язані з кількістю відділень Товариства для надання фінансових послуг, що знаходиться у компетенції керівництва Товариства.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому й одночасного отримання прибутку за рахунок унормування співвідношення використання позикових і власних коштів, а також обсягу наданих фінансових послуг.

Тому, керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу і результати операційної діяльності. На основі результатів аналізу керівництво Товариства вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом отримання нових позик/кредитів або погашення наявної заборгованості/збільшення строку користування позиковими коштами, збільшення кількості відділень та оборотності капіталу. Таким чином, керівництво Товариства вживає заходів для забезпечення безперервної діяльності, а також здійснює моніторинг структури капіталу шляхом контролю співвідношення використання власних і позикових коштів.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 85 000 тис. грн., фінансовий результат до оподаткування за 2024 рік складає 93 953 тис. грн. що є достатнім для продовження його діяльності.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2024 р.:

тис.грн			
№ з/п	Статті власного капіталу	2023 рік	2024 рік
1	Статутний капітал	85 000	85 000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	89 459	113 475
3	Неоплачений капітал	-	-
4	Додатковий капітал	-	-
5	Резервний капітал	31	369
	<b>Разом</b>	<b>174 490</b>	<b>198 844</b>

У 2024 році Товариство збільшило частину прибутку. Управлінський персонал Товариства звертатиметься до учасників Товариства з проханням залишити її нерозподіленою. У разі, коли така частина прибутку не буде розподілена, вона може бути спрямована на розвиток мережі відділень, збільшення обсягу обігових коштів Товариства, або слугувати для виправлення помилок у бухгалтерському обліку минулих періодів. Ці та інші рішення приймаються загальними зборами учасників Товариства, з метою досягнення мети/цілей/вирішення завдань у межах передбачених статутом Товариства та рішеннями засновників, вимогами законодавства.

#### **7.5. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- відповідальний працівник управління ризиками;
- відповідальний працівник внутрішнього контролю/аудиту;
- корпоративне управління (підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

#### **Управління ризиками**

#### **Ризик персоналу як складової операційного ризику**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів;
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні;
- проведення навчання та підвищення кваліфікації;
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій;
- чітке розмежування повноважень та обов'язків;
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій;
- наявність таких інструкцій;
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів.

#### **Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

#### **Ризик правовий як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування;
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах;
- розробка типових форм та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю).

#### **Ризик втрати ділової репутації**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії;
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень;
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів;
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям.

#### **7.6. Події після дати Балансу**

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату).

Відповідно до МСБО 10 події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Можна визначити два типи подій: а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Події після дати балансу (виникли після звітного періоду):

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, відбулися наступні події, а саме погашення (поточної) кредиторської заборгованості за отриманими кредитами:

- договір №1/040121 від 04.01.2021р. на суму 29 986 тис. грн. дата погашення 21.02.2025р.;
- договір № 1/131222 від 13.12.2022 р. на суму 570 тис. грн. дата погашення 05.02.2025р.;
- договір № 1/270624 від 27.06.2024 р. на суму 420 тис. грн. дата погашення 21.02.2025р.;
- договір № 09/04/24 від 09.04.2024 р. на суму 580 тис. грн. дата погашення 24.02.2025р..

*Директор* \_\_\_\_\_ / **Оксана ГОНЧАРУК** /

*Головний бухгалтер* \_\_\_\_\_ / **Дмитро СОСНОВСЬКИЙ** /

*Дата затвердження фінансової звітності 24.02.2025р.*

*Дані примітки, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.*