

ПРИМІТКИ (РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»
за 2024 рік

1. Загальна інформація

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» (надалі – Товариство).

Скорочена назва: ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване та діє відповідно до чинного законодавства України 07.02.2020 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 065 102 0000 032281. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 43497247.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є фінансовою установою, яка отримала Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1408 від 12.05.2020 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №875 від 12.05.2020 року. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Види діяльності за КВЕД:

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

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.19 Інші види грошового посередництва.

Товариство отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2020 року, а саме:

ліцензія на надання послуг з факторингу.

Ліцензія – безстрокова. Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 року складала 6 осіб.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2024 року складає 5 осіб.

Органами управління Товариством є Загальні збори його Учасників та виконавчий орган в особі Директора, що здійснює управління його поточною діяльністю. Директор Фролова Інна Олегівна знаходилась на посаді з 02.09.2020 року по 30.04.2024 року, з 01.05.2024 року на посаду директора призначена Святенко Галина Григоріївна. Звільнення з посади директора Товариства та призначення на посаду директора Товариства відбулося відповідно до Рішення єдиного Учасника Товариства від 30.04.2024 року.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Бейгул Тетяна Валеріївна.

Юридична адреса: 02099, м. Київ, вул. Бориспільська, буд.9, корпус 8.

Адреса для листування: nfo@sky-finance.in.ua,

Адреса сайту Товариства - www.sky-finance.in.ua.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Загальні основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2024 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

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

2.2. Склад фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік;
- Примітки (розкриття інформації) до фінансової звітності за 2024 рік.

У цих пояснювальних Примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинних на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за звітний період.

Операції в іноземних валютах протягом звітного періоду у Товаристві не проводилися.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Незважаючи на складне політичне та економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме:

- введення воєнного стану на усій території України відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р. (із змінами) у зв'язку з військовою агресією Росії;
- виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій по всій території України, що призводить до значних руйнувань інфраструктурних об'єктів, житлового фонду та промислового комплексу, політичної та економічної невизначеності щодо стабільності подальшого функціонування, зменшення обсягів ринку

фінансових послуг на території країни взагалі, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні, зниження платоспроможності населення й підприємств, що може негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України,

управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих у містах, де проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів у зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які впроваджуються та будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2

У червні 2023 року Рада МСФЗ (IFRS) вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу. МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі. МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1.

Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності»

Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати.

Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду, а саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати, балансову вартість пов'язаних зобов'язань, а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотню оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою - це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»

Рада МСФЗ (IFRS) внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування, балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання, балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг, діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік Товариство оцінює вплив таких змін на його фінансову звітність та застосовує всі зміни та поправки до МСФЗ, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня 2024 року.

Товариство не застосовує опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	4,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	4,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	4,5 % розміру власного капіталу підприємства

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку розрахунку. Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перересстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Класифікація фінансових активів. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових активів за такими категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Класифікація фінансових зобов'язань. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що виник збиток від зменшення корисності фінансового активу, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності активу визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності активу відбувається на основі аналізу платоспроможності дебіторів, урахування терміну прострочення дебіторської заборгованості, комунікацій з контрагентом та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

При розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю на індивідуальній основі, застосовуються такі узагальнюючі рівні ризику:

Рівні ризику для дебіторської заборгованості	Відсоток* очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-5%
2 (середній)	6%-40%
3 (високий)	41%-100%
Рівні ризику для грошових коштів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках)	Відсоток очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-0,5%
2 (середній)	0,6%-5%
3 (високий)	6%-100%

* - відсотки можуть бути переглянуті на індивідуальній основі з врахуванням особливостей рейтингу боржника (внутрішнього та зовнішнього), форс-мажорних обставин, не залежних від боржника, суттєвого або очікуваного зменшення результатів діяльності боржника, або збиткова діяльність тощо.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності активу, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів у групі (збільшення кількості прострочених платежів), негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

3.3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.4. Зобов'язання

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

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

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

Товариство 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.

3.3.5. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання у 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.

Товариство не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

3.3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом;
- в) Товариство не передало та залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання (взаємозалік) фінансових активів та зобов'язань здійснюється Товариством лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних у балансі сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3.3.8. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожен дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, і випадок (або випадки) настання збитку впливає на

очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

3.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи від реалізації послуг визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству;
- понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Отримані на дату балансу доходи і витрати відображаються безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісно Товариство оцінює запаси за собівартістю (за ціною придбання). На дату балансу запаси оцінюються та відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування матеріальних цінностей. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті Товариство застосовує формулу їх оцінки за методом FIFO.

Станом на 31.12.2024 року залишок запасів відсутній.

3.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.6.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його в процесі своєї діяльності надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 20 тис. грн. Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Аналітичний облік основних засобів здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних

засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). 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.

Малоцінні необоротні матеріальні активи — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 20 тис. грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не уклало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

3.6.2. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правостановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правостановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

3.6.3. 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 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.

3.7. Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс. За 2024 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди №02/02-8 від 27.01.2022 року, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2024 рік, тис. грн.
м. Київ, вул. Бориспільська, буд.9, корпус 8	№ 02/02-8 від 27.01.2022р. (продовження): дод. угода №9 від 01.01.2024; дод. угода №10 від 01.04.2024; дод. угода №11 від 01.09.2024	ПАТ «КРОКУРС» (код ЄДРПОУ 32526819)	31.12.2024	49

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.9. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється

Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для Учасника Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
 - забезпечити належний прибуток Учаснику Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
 - забезпечити дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
 - забезпечити здатність Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.
- Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається зі складеного (зарєстрованого) капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку).

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

3.10.2. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

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

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

4. Використання оцінок і припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо. 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 безперервності діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому (примітка 2.4). Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, проведення бойових дій по всій території України, а також щодо економічних наслідків та державну підтримку на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держкомстатом, інфляція останніх трьох років була такою: 126,6% (2022 рік), 105,1% (2023 рік), 112,0% (2024 рік). Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 рік.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків, застосовується ставка дисконтування, яка на дату визнання заборгованості дорівнює середньозваженій ставці кредитів або депозитів за даними НБУ для договорів з аналогічними умовами.

4.8. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

1. Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

2. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Балансова вартість нематеріальних активів	-	15
Балансова вартість торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості	53994	26905

3. Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій з юридичними особами, в яких виступає позивачем, а саме:

- Справа № 910/15515/24 про стягнення 1 165 843,30 грн.
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Відповідач - ТОВ «ГАНЗА-ФЛЕКС»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте;
- Справа № 910/16157/24 про стягнення 240 319,06 грн.
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Відповідач - АТ «УКРЗАЛІЗНИЦЯ»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 910/16161/24 про стягнення 121 956,83 грн.
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Відповідач - ТОВ «АККУ-ЕНЕРГО»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 911/2525/21 про банкрутство ТОВ «УПК Європлюс»
Позивач – ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Боржник (відповідач) - ТОВ «УПК Європлюс»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 905/2465/21 про банкрутство ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Боржник (відповідач) - ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 910/1382/20 про банкрутство ПАТ "ФК "АПЕКС"
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Боржник (відповідач) - ПАТ "ФК "АПЕКС"
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 904/2922/18 про банкрутство ТОВ «АЛЬФА ОЛІ Україна»
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Боржник (відповідач) - ТОВ «АЛЬФА ОЛІ Україна»
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.
- Справа № 320/49001/23 про скасування рішень комісії ГУ ДПС у м. Києві та зобов'язання
вчинити дії
Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Відповідач - Головне управління Державної податкової служби у м. Києві
Результат: справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками цих подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення заборгованості	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи і зобов'язання	Станом на 31.12.2023		Станом на 31.12.2024	
	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	26193	26193	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	27801	27801	26905	26905
Грошові кошти	396	396	8	8
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	278	278	5	5
Інші поточні зобов'язання	134926	134926	16823	16823

5.3. Знецінення активів, зменшення корисності фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану контрагента, про його банкрутство, про проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або про визнання його фіктивним. Дані про зменшення корисності фінансових активів та нарахування резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів наведені нижче:

Фінансовий актив	% резерву	Портфель у ризику тис. грн.	Сума резерву тис. грн.	% резерву	Портфель у ризику тис. грн.	Сума резерву тис. грн.
	Станом на 31.12.2023			Станом на 31.12.2024		
Дебіторська заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	10	28000	2800	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість -проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	28	35776	10017	27 10	35367 734	9549 74
Всього	-	63776	12817	-	36101	9623
Зміни у сумі дебіторської заборгованості, що має ознаки знецінення, та у сумі резерву станом на 31.12.2024					(-27675)	(-3194)

У звітному періоді:

- за рахунок погашення контрагентом боргу, дебіторська заборгованість, що мала ознаки знецінення, зменшилась на 28000 тис. грн. Відповідно зменшилась сума резерву (10%) на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу на 2800 тис. грн.;

- у зв'язку з продажем права вимоги до боржника, дебіторська заборгованість, що мала ознаки знецінення, зменшилась на 409 тис. грн. Відповідно зменшилась сума резерву (28%) на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу на 114 тис. грн.;

- у зв'язку зі збільшенням ймовірності погашення заборгованості контрагентом, було зменшено відсоток резерву з 28% (на кінець 2023 року) до 27% (на кінець 2024 року) по фінансовому активу, вартість якого складає 35367 тис. грн. Відповідно зменшилась сума резерву (1%) на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу на 354 тис. грн.;

- у зв'язку з придбанням прав вимог до боржників, дебіторська заборгованість, що має ознаки знецінення, збільшилась на 734 тис. грн. Відповідно збільшилась сума резерву (10%) на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу на 74 тис. грн.

Сумарно у звітному періоді відбулось зменшення заборгованості, що має ознаки знецінення, на суму 27675 тис. грн. Всього за 2024 рік сума резерву на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів зменшилась на 3194 тис. грн. та на 31.12.2024 року його сума складає 9623 тис. грн.

5.4. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дата оцінки						
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	26193	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	27801	26905
Грошові кошти	396	8	-	-	-	-
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	278	5
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	134926	16823

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

6. Пояснення статей фінансової звітності

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року

6.1.1. Нематеріальні активи (рядок 1000, 1001, 1002)

Нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2023, тис. грн.	Надходження тис. грн.	Амортизація тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2024, тис. грн.
Програма "Business automation software for accounting" Kit for 5 users PROF"	-	16	1	15

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2024 року у Товариства не має. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

6.1.2. Основні засоби (рядок 1010, 1011, 1012)

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

6.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030)

У 1 кварталі 2021 року ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» отримало від боржника в рахунок погашення боргу акції прості, бездокументарні, іменні у кількості 98000 шт. на загальну суму 11491 тис. грн. Емітентом акцій є ПАТ «АПЕКС-БАНК» (назву змінено на ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС», код 36482677), номінальна вартість акції - 1 тис. грн., загальна номінальна вартість акцій - 98000 тис. грн. Довгострокова фінансова інвестиція, яка обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств, складає 32,3432% статутного капіталу ПРАТ «ФК «АПЕКС».

У 4 кварталі 2021 року Товариство здійснило переоцінку (уцінку) вартості пакету акцій ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» у кількості 98000 шт. Оцінювач – ТОВ «ОЦІНОЧНИЙ СТАНДАРТ (код 35952305). Згідно Звіту про оцінку вартості пакету акцій від 23.12.2021 року вартість пакету акцій ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» становить 583 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2024 року:

Назва підприємства	Сума інвестиції, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума інвестиції, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2023		на 31.12.2024	
ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677)	583	32,3432	583	32,3432
Всього:	583	32,3432	583	32,3432

6.1.4. Дебіторська заборгованість (рядок 1125, 1130, 1135, 1155)

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	28000	-
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-2800)	-
- заборгованість, яка виникла у результаті продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника, за договорами поставки	993	-
Всього дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	26193	-
Дебіторська заборгованість за сплаченими авансами (попередня оплата за інформаційно-консультаційні послуги)	-	35
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податковий кредит по ПДВ)	14380	148
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
-проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	35849	36101
- резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-10017)	(-9623)
-видана поворотна фінансова допомога	1969	-
-заборгованість за договором відступлення права вимоги до боржника		409
-судовий збір	-	18
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	27801	26905

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості входить заборгованість ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВО» (код ЄДРПОУ 41491822), яка виникла на підставі договору про відступлення прав вимог №1512/21 від 15.12.2021 року, у сумі 35367 тис. грн. Станом на кінець 2024

року сума резерву очікуваних кредитних збитків (27%) щодо даної дебіторської заборгованості складає 9549 тис. грн.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» було досягнуто попередньої домовленості про продаж прав вимог до ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ», у зв'язку з чим 19.12.2024 року був укладений попередній договір №1912-1 з ТОВ "МЕДІА ПРОДАКТ" (код ЄДРПОУ 42508980), відповідно до якого, у строк до 31 грудня 2025 року буде здійснено відступлення (реалізацію) прав вимог до ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ».

Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутня довгострокова дебіторська заборгованість.

6.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167)

Грошові кошти на поточному рахунку банку:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку банку	396	8

Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «УКРГАЗБАНК» (код 23697280). Банк є надійним. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді відсутні. За 2024 рік готівкові операції та операції у іноземних валютах не здійснювались.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2024 рік.

6.1.6. Витрати майбутніх періодів (рядок 1170)

Витрати, які стосуються наступних звітних періодів, станом на 31.12.2024 року становлять 24 тис. грн. та складаються з:

- оплати за останній місяць оренди (гарантійний платіж) – 4 тис. грн.;
- послуги з постачання примірників та пакетів оновлень КП «М.Е.Дос» – 13 тис. грн.;
- послуги з обробки даних та формування сертифікату відкритого ключа – 2 тис. грн.;
- послуги з доступу до онлайн-сервісів – 4 тис. грн.;
- послуги з хостінгу – 1 тис. грн.

6.1.7. Інші оборотні активи (рядок 1190)

Інші оборотні активи станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2024 року становлять 1 тис. грн. - це сума ПДВ заблокованих податкових накладних контрагента.

6.1.8. Необоротні активи, утримувані для продажу (рядок 1200)

Товариство у грудні 2021 року по Договору позики надало ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» (код 41491822) безвідсоткову позику. Повне виконання зобов'язань по Договору позики забезпечувалось заставою рухомого майна (активів) ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» по Договору застави.

У зв'язку з невиконанням своїх зобов'язань – не поверненням грошових коштів у терміни, обумовлені у Договорі позики, ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ» у листопаді 2022 року у рахунок погашення боргу передало у власність Товариства заставне рухоме майно, яке було в заставі по Договору застави.

Станом на 31.12.2024 року все рухоме майно, отримане у власність від боржника у рахунок погашення боргу, - реалізовано.

Заставне майно	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Отримано тис. грн.	Реалізовано тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Заставне рухоме майно, отримане у власність від боржника у рахунок погашення боргу	71294	-	71294	-

6.1.9. Власний капітал (рядок 1400, 1420, 1495)

Розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2023 року складав 3500 тис. грн. та був сформований Учасником - фізичною особою:

1. Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135), країна громадянства - Україна, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В.

Розмір внеску до статутного капіталу - 3500 тис. грн.

У 2 кварталі 2024 року відбулися зміни у статутному капіталі Товариства.

Згідно Рішення єдиного Учасника ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» від 02.05.2024 року, у зв'язку з господарською необхідністю, статутний капітал Товариства було збільшено на 4000 тис. грн. до 7500 тис. грн.

Структура статутного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2024 року:

Учасники	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2023		на 31.12.2024	
Бабін С.О. (код 2867300135)	3500	100	7500	100
Всього:	3500	100	7500	100

Статутний капітал сплачений повністю у сумі 7500 тис. грн. грошовими коштами.

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.173, гл.14, розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство за результатами роботи за 2024 рік отримало прибуток у сумі 1192 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2024 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Статутний капітал	3500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1743	2935
Всього	5243	10435

6.1.10. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядок 1615, 1620, 1660, 1690)

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги по обслуговуванню операцій по рахунку у ЦП	3	3
- послуги по відповідальному зберіганню майна	275	-
- комунальні послуги (оренда приміщення)	-	2
Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	278	5
Розрахунки з бюджетом:		
- зобов'язання з податку на прибуток	76	262
-інші податки (ПДФО, ВЗ)	-	-
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	76	262
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	86	114
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової звітності	50	80
Всього поточні забезпечення	136	194
Інші поточні зобов'язання:		
Безвідсоткові поворотні фінансові допомоги:		
-визнання дисконту	24502	22012
-амортизація дисконту	(-4902)	-
-повернення фінансової допомоги	2412	2490
-віднесено на доходи несплачену фінансову допомогу	-	(-23102)
	-	(-1400)
	22012	-

- всього кредиторська заборгованість за безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами		
- кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	112914	16823
Всього інші поточні зобов'язання	134926	16823

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід). Звіт складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

6.2.1 Операційна діяльність (рядок 2120, 2130, 2180, 2190, 2195)

Статті доходів	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Інші операційні доходи:		
-дохід від розформування/зменшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності фінансового активу	3268	-
-дохід від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника	71294	-
-доходи від погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	529	-
-дохід від відшкодування судових витрат	-	437
-дохід від списання кредиторської заборгованості	1400	50
Всього інших операційних доходів:	76491	487
Статті витрат	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Адміністративні витрати:		
-витрати на оплату праці	681	564
-відрахування на соціальні внески	150	124
-амортизація нематеріальних активів	1	-
-витрати на оплату банківських послуг	4	4
-оренда офісного приміщення, комунальні послуги	56	51
-обслуговування операцій по рахунку у ЦП	36	36
-витрати на постачання пакетів оновлень КП «М.Е.DOC» та на послуги з надання віртуального серверу	29	21
-витрати на формування резерву на проведення аудиту річної фінансової звітності	80	45
-витрати на послуги з відповідального зберігання майна	135	604
-витрати на аудиторські та інформаційно-консультативні послуги	6	29
-судові збори	-	3
-інші адміністративні витрати	-	2
Всього адміністративних витрат	1178	1483
Інші операційні витрати:		
-списано собівартість заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника, при продажу	71294	-
-нараховано/збільшено резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів	74	1073
-списано дебіторську заборгованість	1	-
Всього інших операційних витрат	71369	1073
Фінансовий результат від операційної діяльності	3944	(-2069)

6.2.2. Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Інші фінансові доходи за 2024 рік – відсутні.

Інші фінансові доходи за 2023 рік – визнання дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 4902 тис. грн.

6.2.3. Інші доходи (рядок 2240)

Інші доходи - відсутні.

6.2.4. Фінансові витрати (рядок 2250)

Фінансові витрати за 2024 рік – амортизація дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 2490 тис. грн.

Фінансові витрати за 2023 рік - амортизація дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 2412 тис. грн.

6.2.5. Інші витрати (рядок 2270)

Інші витрати - відсутні.

6.2.6. Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290)

Фінансовим результатом до оподаткування за 2024 рік є прибуток, розмір якого становить 1454 тис. грн.

Фінансовим результатом до оподаткування за 2023 рік був прибуток, розмір якого становив 421 тис. грн.

6.2.7. Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є платником податку на прибуток на загальних підставах та відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік. Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI, зі змінами і доповненнями, становить 18 відсотків.

Товариство за 2024 рік є прибутковим, дохід до оподаткування становить 1454 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2024 рік становлять 262 тис. грн.

Товариство за 2023 рік було прибутковим, дохід до оподаткування становив 421 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2023 рік становили 76 тис. грн.

6.2.8. Чистий фінансовий результат (рядок 2350)

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2024 рік є прибуток, розмір якого становить 1192 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2023 рік був прибуток, розмір якого становив 345 тис. грн.

6.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік

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.

6.3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Інші надходження:		
-надходження від продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	28000	-
-надходження від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника	86556	7921
-погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	758	-
-відшкодування судового збору згідно рішення Господарського суду м. Києва	-	437

Всього надходжень	115314	8358
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	526	561
витрачання на оплату праці	528	432
відрахування на соціальні внески (ЄСВ 22%)	145	118
зобов'язання з податків та зборів (ПДФО, ВЗ)	130	105
зобов'язання з податку на прибуток	76	307
витрачання на оплату авансів за товари, роботи, послуги	134	98
витрачання на оплату банківських послуг	4	4
витрачання на забезпечення заставних вимог	-	195
витрачання на оплату прав вимоги до боржників за договорами факторингу	233	-
витрачання на судові збори	18	3
витрачання на повернення помилково перерахованих коштів	10	272
Всього витрат	1804	2095
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	113510	6263

6.3.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Надходження коштів від погашення поворотної фінансової допомоги	2358	-
Витрачання на придбання необоротних активів: - нематеріальний актив - Програма "Business automation software for accounting" Kit for 5 users PROF"	16	-
Витрачання на надання поворотної фінансової допомоги	390	671
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)	1952	(-671)

6.3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Стаття	2024 рік, тис. грн.	2023 рік, тис. грн.
Надходження (внесок) до статутного капіталу	4000	-
Надходження від отримання поворотних фінансових допомог	-	6963
Витрачання на погашення поворотних фінансових допомог	119850	12162
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	(-115850)	(-5199)

6.3.4. Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства (рядок 3400):

- за 2024 рік складає (-388) тис. грн.;
- за 2023 рік складав 393 тис. грн.

6.3.5. Залишок коштів (рядок 3405):

- на початок 2024 року складав 396 тис. грн.;
- на початок 2023 року складав 3 тис. грн.

6.3.6. Залишок коштів на кінець звітної періоду (рядок 3415),

- що закінчився 31.12.2024 року, складає 8 тис. грн.;
- що закінчився 31.12.2023 року, складав 396 тис. грн.

6.4. Звіт про власний капітал за 2024 рік

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за 2024 рік.

Станом на початок звітної періоду статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами повністю у сумі 3500 тис. грн. шляхом перерахування на розрахунковий рахунок Товариства.

У 2 кварталі 2024 року відбулися зміни у статутному капіталі Товариства.

Згідно Рішення єдиного Учасника ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» від 02.05.2024 року, у зв'язку з господарською необхідністю, статутний капітал Товариства було збільшено на 4000 тис. грн. до 7500 тис. грн. та сплачено грошовими коштами у сумі 4000 тис. грн. шляхом перерахування на розрахунковий рахунок Товариства.

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Товариство за результатами роботи за 2024 рік отримало прибуток у сумі 1192 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Статутний капітал	3500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1743	2935
Всього власний капітал	5243	10435

Загальна сума власного капіталу Товариства на кінець звітної періоду, що закінчився 31.12.2024 року, становить 10435 тис. грн., що відповідає вимогам п.12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує наступні показники:

Показник	Нормативне значення	Значення показника	
		2023 рік	2024 рік
Рентабельність власного капіталу	>10%	6,80%	15,21%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	0,93	1,6
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,04	0,38

З огляду на показники:

- Рентабельність власного капіталу Товариства підвищилась. Якщо в 2023 році кожна залучена гривня власних коштів дозволила отримати 6,80 копійок чистого прибутку, то в 2024 році - 15,21. Чистий прибуток Товариства у 2024 році продовжив зростати, що вказує на ефективне використання власного капіталу.

- Коефіцієнт поточної ліквідності демонструє, що у 2024 році Товариство могло вчасно відповідати за своїми поточними зобов'язаннями. На кінець 2024 року у Товариства є 1,60 гривень оборотних коштів на кожну гривню поточних зобов'язань.

- Коефіцієнт фінансової стійкості - індикатор, який говорить про здатність компанії залишатися платоспроможною в довгостроковій перспективі. Значення показника нижче нормативного у 2023-2024 роках говорить про те, що існує певний ризик втрати платоспроможності та про недостатню фінансову стійкість в довгостроковій перспективі. Для підвищення цього показника Товариство буде працювати в наступних напрямках: 1) збільшення суми власного капіталу; 2) збільшення суми довгострокових позикових коштів.

7. Управління фінансовими ризиками

Для діяльності Товариства характерна значна кількість фінансових ризиків, а саме: ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління фінансовими ризиками професійної діяльності Товариства являє собою постійний процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і мінімізацією, та спрямоване на зменшення непередбачуваності та негативного впливу на фінансові показники діяльності Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з наявними або потенційними ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, змінами відсоткових ставок та валютних курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику:

- ціновий ризик;
- валютний ризик;
- відсотковий ризик.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до цінового ризику.

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

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті. Всі операції Товариство проводить у національній валюті України.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, справедлива вартість яких є чутлива до коливань внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Кредитний ризик - це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик, тобто ризик невиконання контрагентами договірних зобов'язань, притаманний таким фінансовим інструментам як фінансові інвестиції, фінансова дебіторська заборгованість та залишки грошових коштів на поточному рахунку у банку.

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Товариство станом на 31.12.2024 року сформувало резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, які є оцінкою збитків стосовно поточної дебіторської заборгованості. Товариство вважає, що сума резервів, яка представлена у фінансовій звітності, є достатньою для покриття кредитного ризику Товариства. Розкриття інформації про резерви наведено у примітці 5.3.

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською/кредиторською заборгованостями та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Розкриття інформації про очікувані терміни погашення дебіторської заборгованості:

Назва контрагента	Код ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	Очікувані терміни погашення заборгованості				Примітки
			1 кв. 2025	2 кв. 2025	3 кв. 2025	4 кв. 2025	
ТОВ "АККУ-ЕНЕРГО"	31902769	21				+	Справа № 910/16161/24 про стягнення боргу перебуває в провадженні суду
ТОВ "ГАНЗА-ФЛЕКС"	30971648	76				+	Справа № 910/15515/24 про стягнення боргу перебуває в провадженні суду
ПрАТ "Коростенський завод хімічного машинобудування"	00217679	615			+		
ТОВ "МІРАНТЕЛЬ"	44539628	4	+				
АТ "УКРЗАЛІЗНИЦЯ"	40075815	18				+	Справа № 910/16157/24 про стягнення боргу перебуває в провадженні суду
ТОВ "ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВО"	41491822	27200				+	Попередній договір про відступлення прав вимог №1912-1 від 19.12.2024
ТОВ "МАКЛЕТ"	41041766	409	+				

Розкриття інформації про прогнозні терміни погашення кредиторської заборгованості:

Назва контрагента	Прогнозні терміни погашення заборгованості
-------------------	--

	Код ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	1кв. 2025	2кв. 2025	3кв. 2025	4кв. 2025
ТОВ "МЕДІА ПРОДАКТ"	42508980	16093				+
ТОВ "ТЕХМАРТ"	44628529	21		+		
ТОВ "УКР-МЕТ АЛЬЯНС "	39621700	709	+			
ТОВ "АФТ"	31595264	3	+			
ПрАТ "КРОКУРС"	32526819	2	+			

Товариство на періодичній основі переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони". Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

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

Пов'язаними сторонами Товариства за 2024 рік визначено:

1. Учасник, що контролює Товариство, здійснює суттєвий вплив, має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135), частка у статутному капіталі 100%.

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Фролова Інна Олегівна (код 2722800420) знаходилась на посаді по 30.04.2024 року.

- Директор Святенко Галина Григоріївна (код 2533100641) призначена на посаду з 01.05.2024 року.

3. Підприємства, які контролюються Товариством (Товариство має суттєву частку у статутному капіталі):

- Приватне акціонерне товариство «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677), частка у статутному капіталі 32,3432%;

4. Пов'язані компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК "ОЛІМП" (код 43002027), яке перебуває під контролем або спільним контролем особи Бабіна Сергія Олександровича, який володіє 42% статутного капіталу даної компанії.

Протягом звітного періоду Товариство не проводило операції з пов'язаними сторонами окрім нарахування та виплати заробітної плати директору Фроловій І.О. у сумі 58 тис. грн. та директору Святенко Г.Г. у сумі 80 тис. грн.

9. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності за 2024 рік ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2024 року й до цієї дати існування наступних подій:

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

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Святенко Г.Г.

Бейгул Т.В.