

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
ЗА 2024 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ)**

**КИЇВ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Керівництву та учасникам
ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»**

Національному банку України

**Органам Державної податкової служби
України**

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП», код за ЄДРПОУ – 44022416, місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, будинок 30в (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р., Звіту про власний капітал за 2024р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках до фінансової звітності: розділ 3 «Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності» пункт «Принцип безперервної діяльності», розділ 6 «Подальші події» та розділ 17 «Інші події» несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в мовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
Визнання очікуваних кредитних збитків Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречності урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника. Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим питанням.	При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом; Окрім іншого, наші процедури включали наступне: • Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику; • Дослідили та провели оцінку процесу і методики розрахунку резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків здійснених Товариством у відповідності до • Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності; • Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2024 рік,



складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р., але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» за 2024р.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство

же включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтуванняходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі триманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є незалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, триманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192. (далі – Положення 192)

Товариство, протягом звітного періоду з урахуванням періоду, щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 15

алн. грн.). Також Товариство, протягом звітного періоду з урахуванням періоду, щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Основні відомості про аудитора

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 04/А від 22.01.2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 17.02.2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 04.04.2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олена БОРОВИК.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100018)


Олена БОРОВИК

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)


Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

04.04.2025 року

Датум складання: 31 грудня 2023 р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАР ФАЙНЕНС ГРУП"
Голосіївський район м.Київ
Товариство з обмеженою відповідальністю
Інші види кредитування
71
вулиця ФІЗКУЛЬТУРИ, буд. 30/В, м. КИЇВ, 03150, УКРАЇНА
0800202233
Вимірю: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
рошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
UA800000000000126643
240
64.92

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 152	7 821
первісна вартість	1001	2 218	8 862
накопичена амортизація	1002	66	1 041
Незавершені капітальні інвестиції	1005	18	18
Основні засоби	1010	9 219	6 309
первісна вартість	1011	9 759	10 150
знос	1012	540	3 841
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	11 389	14 148
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	678	771
з бюджетом	1135	8	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11 194	20 468
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	99 282	115 864
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 465	23 989
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 465	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	112 627	161 092
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	124 016	175 240

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 200	15 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	14	14
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 199	7 135
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 413	22 449
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Комісійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	6 354	3 002
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цьове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	6 354	3 002
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	12 961	11 074
розрахунками з бюджетом	1620	702	340
у тому числі з податку на прибуток	1621	702	321
розрахунками зі страхування	1625	-	23
розрахунками з оплати праці	1630	-	62
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	882	3 186
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	94 704	135 104
Усього за розділом III	1695	109 249	149 789
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	124 016	175 240



КОНОНЕНКО
ЕГОР
ОЛЕГОВИЧ
ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

КОНОНЕНКО ЕГОР ОЛЕГОВИЧ

Дзябко Марина Євгенівна

Розділ територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАР
ФАЙНЕНС ГРУП"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
44022416		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 089 879	341 992
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 089 879	341 992
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	58 290	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(273 126)	(76 801)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(854 884)	(260 448)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20 159	4 743
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 404	1 450
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(20 119)	(2 063)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(195)	(59)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 249	4 071
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 313)	(702)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 936	3 369
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 936	3 369

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	998	579
Витрати на оплату праці	2505	58 532	13 403
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 683	2 670
Амортизація	2515	4 276	606
Інші операційні витрати	2520	1 052 521	319 991
Разом	2550	1 128 010	337 249

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
КОНОНЕНКО
ЄГОР
ОЛЕГОВИЧ
ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

КОНОНЕНКО ЄГОР ОЛЕГОВИЧ

Дзябко Марина Євгенівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАР ФАЙНЕНС ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

44022416

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	531 780	134 791
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4 779	401
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 228	299
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	55 035	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 224 628	267 383
Інші надходження	3095	1 444	23
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(207 629)	(53 326)
Праці	3105	(44 946)	(10 103)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 045)	(2 690)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(12 804)	(2 448)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 694)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11 110)	(2 448)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(8 784)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(885)	(29)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 545 417)	(367 922)
Інші витрачання	3190	(509)	(47)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 341	-42 452
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

H

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Необоротних активів	3260	(7 103)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7 103	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	10 100	-
Отримання позик	3305	85 000	45 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	45 000	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(15 231)	(1 164)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	34 869	43 836
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	22 425	1 384
Залишок коштів на початок року	3405	1 465	81
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	99	-
Залишок коштів на кінець року	3415	23 989	1 465

Керівник

ЕП
КОНОНЕНКО
ЄГОР
ОЛЕГОВИЧ

КОНОНЕНКО ЄГОР ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА

Дзябко Марина Євгенівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

44022416

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАР ФАЙНЕНС
ГРУП"

(найменування)

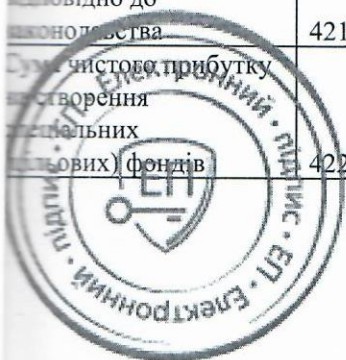
Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 200	-	14	-	3 199	-	-	8 413
Виправлення помилок облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок управління помилками	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення змін	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлений залишок на початок року	4095	5 200	-	14	-	3 199	-	-	8 413
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 936	-	-	3 936
Власний сукупний вартість за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Вартість оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Вартість оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Вартість накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Вартість частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
внесення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	10 100	-	-	-	-	-	-	10 100
внесення заборго-									
вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення капіталу:									
викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
викупування викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
всього змін у капіталі	4295	10 100	-	-	-	3 936	-	-	14 036
залишок на кінець	4300	15 300	-	14	-	7 135	-	-	22 449

КОНОНЕНКО ЄГОР ОЛЕГОВИЧ

Дзябко Марина Євгенівна



КОНОНЕНКО
ЄГОР
ОЛЕГОВИЧ
ЕП ДЗЯБКО
МАРИНА
ЄВГЕНІВНА



ПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАР ФАЙНЕНС
ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

44022416

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 200	-	14	-	(170)	-	-	5 044
Скориговання:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 200	-	14	-	(170)	-	-	5 044
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 369	-	-	3 369
Всього сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток чистого прибутку, віднесеного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього чистого прибутку (збитку) за звітний період	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього сукупний дохід (збиток) за звітний період									



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне									
внесення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення заборго-									
вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення капіталу:									
вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
вкуповання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
введення (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
введення змін у капіталі	4295					3 369	-	-	3 369
збільшок на кінець									
року	4300	-	-	14	-	3 199	-	-	8 413

КОНОНЕНКО ЄГОР ОЛЕГОВИЧ

КАЛАШНИКОВА НАТАЛЯ МИКОЛАЇВНА

Handwritten signatures of Kononenko Yegor Olegovich and Kalashnikova Natalya Mikolaivna.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

ПЕРЕЛІК ЗАГАЛЬНИХ ПРИМІТОК:

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ
5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ
6. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
7. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
9. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ
12. СУДОВІ ПОЗОВИ
13. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ
14. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
15. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ
16. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ
17. ІНШІ ПОДІЇ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» (далі - «Товариство»), код ЄДРПОУ 44022416 зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України з 22 березня 2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1000741020000095833.

Згідно Рішення № 21/2223-пк від 13.08.2021 року Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство зареєстровано як фінансова установа (свідоцтво № B0000322 серія ФК) та відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

У зв'язку з введенням в дію з 01.01.2024 року дію Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та набранням чинності постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», 27.03.2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Таким чином станом на 31.12.2024 року Товариство має дві ліцензії:

- Факторинг
- Надання коштів та банківських металів у кредит

Основний КВЕД Товариства: 64.92 Інші види кредитування.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 року – 15 300 000,00 (П'ятнадцять мільйонів триста тисяч) гривень.

Станом на 31.12.2024 року єдиним учасником та кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» є фізична особа резидент Литви – Ставаріс Рімантас, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. Нугалетою, буд. 26-14.

Місце знаходження офісу Товариства: 03150, Україна, м. Київ, вул. Фізкультури, 30 В.

Товариство не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників склала 80 осіб, середньооблікова кількість за 2024 рік склала 71 особи.

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://starfin.com.ua>; <https://suncredit.com.ua/>

Адреса електронної пошти: info@starfin.com.ua; info@suncredit.com.ua

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. З початку російської агресії громадяни добре відчували на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі.

2024 рік був третім роком великої війни. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройній агресії росії.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на військові рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшився на 3,6%.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

Завдяки відновленню роботи чорноморського транспортного коридору та вдосконаленню сухопутних логістичних маршрутів обсяги товарного експорту з України за десять місяців збільшилися на 12,7% відносно аналогічного періоду 2023 року. При цьому темпи зростання імпорту товарів становили лише 6,9%.

Але економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництв.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту.

У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. Однак така політика не допомогла поглинути шоки платіжного балансу. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%. Хоча ключова процентна ставка перевищує темпи інфляції вже понад два роки, це не допомогло уникнути сплеску інфляції.

У 2025–2027 роках темпи росту реального ВВП пришвидшаться (3,6% – 4,2%) завдяки подальшому пожвавленню приватного споживання на тлі збільшення доходів домогосподарств та інвестицій у відбудову.

Зростанню ВВП сприятимуть інвестиції у відбудову енергетичних потужностей, м'яка фіскальна політика, пожвавлення внутрішнього попиту на тлі зростання заробітних плат, а також нарощування виробництва продовольства завдяки збільшенню врожаїв. Проте обмеженість виробничих потужностей, слабкі ділові очікування, подальші міграційні процеси й повільна нормалізація економічних умов стримуватимуть відновлення на прогнозованому горизонті.

Головним ризиком 2025 року залишається продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

Керівництво Товариства продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії. Тим не менш керівництво Товариства впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах війни.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2024 рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво Товариства вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2024 року. Дostroкове застосування МСФЗ не проводилося.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2024 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 14 лютого 2025 року.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Принцип безперервної діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, 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 учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне вторгнення в Україну, що ознаменувало серйозну ескалацію російсько-української війни, що триває.

Унаслідок воєнної агресії російської федерації частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований російською федерацією під кінець минулого року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Економіка воєнного стану – це, фактично, наполовину ручне управління підприємствами, планування виробництв, які є в країні, планування розподілу товарів, контроль за цінами з метою недопущення їхнього зростання та можливих спекуляцій в умовах обмеження постачання товарів. Контроль за рухом капіталу та валютні інтервенції можуть допомогти вивести економіку на траєкторію зростання в майбутньому.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Вочевидь, вагомою стала міжнародна фінансова підтримка України провідними країнами і МВФ, яка продовжиться у 2024 році. По-перше, це дає змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіту, соціальну сферу та охорону здоров'я, та підтримує економіку загалом. По-друге, це підтримує міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

Незважаючи на те, що загалом поточна макроситуація далека від гарної – економіка є чимось більшим, ніж сума макропоказників, і саме тому так часто можна почути «ми здивовані», «бізнес перевершив усі очікування» тощо. Саме тому ключові події нині відбуваються на фронті, а в тилу треба лише нарощувати зусилля і збільшувати допомогу як армії, так і співгромадянам, що потребують підтримки.

Тому Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2024 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

З 1 січня 2024 року набрали чинності поправки до чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

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

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні».

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

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

використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

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

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

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

Пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

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

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

Змінами до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

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

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

25

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

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

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Є обов'язковими до застосування з 01.01.2025 року. Раннє застосування дозволено.

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

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

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

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років

- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:
 - електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;
 - транспортні засоби - 5 років;
 - інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
 - інші основні засоби – 12 років.

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

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;

- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;
- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

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

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

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

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між

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

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

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

Фінансові активи

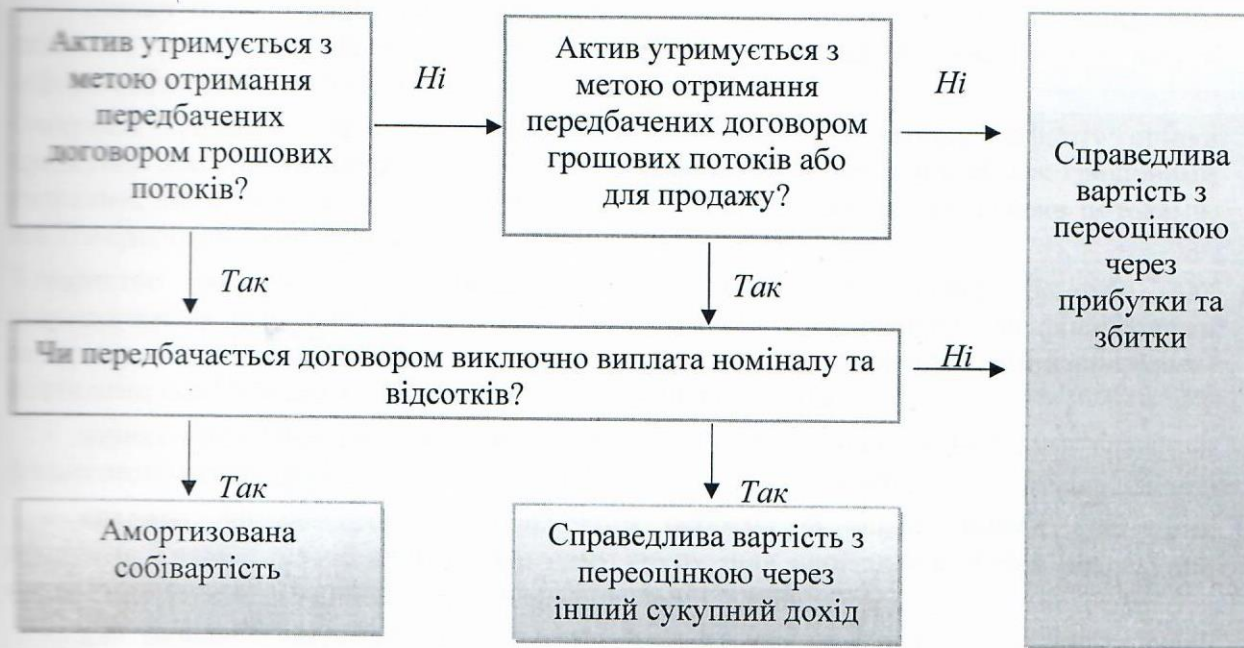
Відповідно до положень МСФЗ 9 Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою

вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак Товариство не планувало використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців.

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

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Дебіторська заборгованість з факторингу за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовими активами з моменту його первісного визнання, а також включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірність ризику дефолту оцінка кредитних збитків. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно договору та грошовими потоками, які Товариству очікує отримати.

Товариство використовує Положення про порядок розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат, пов'язаних з кредитним ризиком за фінансовими активами на відшкодування можливих втрат від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів:

- оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

- кредити, видані громадянам-фізичним особам, за всіма видами кредитних продуктів Товариства об'єднується в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

- для визнання оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичними особами своїх зобов'язань з повернення кредитів береться за основу поняття своєчасності погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

- дотримання трьох етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими кредитами.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та

- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Товариство здійснює оцінку

якщо того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо не зберегло контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Товариство зберегло контроль над активом, то воно продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій воно продовжує в ньому брати участь.

Фінансові зобов'язання

Відповідно до положень МСФЗ 9 Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) 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 стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Оренда

Активи з права користування

Товариство визнає активи з права користування з дати початку оренди (тобто з дати, коли відповідний актив став доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення та з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди.

Собівартість активів з права користування включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання (як описано нижче), понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, зроблені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Собівартість активу з права користування також включає оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і поверненні базового активу, відновленні місця, на якому він розташований, або відновленні базового активу до стану, який вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Обов'язок орендаря щодо таких витрат виникає або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу впродовж певного періоду.

Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом впродовж коротшого з наступних періодів: строк оренди або очікуваний строк корисного використання активів. Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Товариства або якщо первісна вартість активу відображає виконання можливості придбання, актив амортизується впродовж очікуваного строку корисного використання.

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

При цьому орендні платежі включають:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню,
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди,
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціну виконання можливості придбання, якщо є обґрунтована впевненість в тому, що Товариство скористається такою можливістю та
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати (крім випадків, коли вони понесені для виробництва запасів) в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

При розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, Товариство використовує ставку додаткових запозичень на дату початку оренди, якщо в договорі оренди чітко не зазначена припустима ставка відсотка.

Після первісного визнання, сума орендних зобов'язань збільшується на суму процентів за такими зобов'язаннями та зменшується на суму орендних платежів. Крім того, Товариство проводить переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки можливості придбання базового активу.

Короткострокова оренда і оренда малоцінних активів

Товариство застосовує виключення для визнання оренди, які пропонує МСФЗ 16 до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Товариство застосовує поріг 3000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

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

Чисті фінансові витрати

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

Податок на прибуток

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

Витрати на позики

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
• Гривня/1 долар США	42,0390	37,9824
• Гривня/1 євро	43,9266	42,2079

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигод є можливим.

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- судження щодо виявлення ознак знецінення активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності 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 даними активами у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливість переоцінки своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Ця фінансову звітність підготовлено на основі щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

Війна, яка триває сильно впливає на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вона може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан та свої існуючі наміри, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- у звітному році доходи Товариства та грошові надходження збільшилися;
- у звітному році штат Товариства збільшився;
- учасник Товариства у звітному році збільшив Статутний капітал;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків збільшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та боргових угод.

Таким чином, 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.

6. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

6.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Веб-сайт	Програмне забезпечення	Всього:
Первісна вартість			
на 01.01.2024 р.	0	2218	2218
надійшло	1691	4953	6644
вибуло	0	0	0
на 31.12.2024 р.	1691	7171	8862
Знос			
на 01.01.2024 р.	0	66	66
нараховано	127	848	975
вибуло	0	0	0
на 31.12.2024 р.	127	914	1041
Балансова вартість:			
на 01.01.2024 р.	0	2152	2218
на 31.12.2024 р.	1564	6257	7821

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в нього нематеріальних активів. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

6.2. Незавершені капітальні інвестиції

Рух незавершених капітальних інвестицій за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Незавершені капітальні інвестиції з нематеріальних активів	Незавершені капітальні інвестиції з основних засобів	Всього:
Балансова вартість:			
на 01.01.2024 р.	18	0	18
надійшло	6644	391	7035
введено	6644	391	7035
на 31.12.2024 р.	18	0	18

6.3. Основні засоби

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2024 року був наступним:

	Комп'ютерне та інше обладнання	Базовий актив з оренди офісного приміщення	Всього:
Первісна вартість:			
на 01.01.2024 р.	35	9724	9759
надійшло	391	0	391
вибуло	0	0	0
на 31.12.2024 р.	426	9724	10150
Знос:			
на 01.01.2024 р.	0	540	540
нараховано	60	3241	3302
вибуло	0	0	0
на 31.12.2024 р.	60	3781	3841
Балансова вартість:			
на 01.01.2024 р.	35	9184	9219
на 31.12.2024 р.	366	5943	6309

Товариство не проводило переоцінку основних засобів на звітну дату. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством. У Товариства станом на 31.12.2024 року відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються.

6.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Станом на 31.12.2024 дебіторська заборгованість Товариства складається:

- з заборгованості за виданими авансами постачальникам за товари, роботи, послуги;
- з заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів по наданим кредитам за мінусом нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків;
- з заборгованості за виданими кредитами за мінусом нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків;

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами та нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, тобто утримується до погашення.

Товариство визнає резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів та короткий проміжок часу, тому зміна вартості грошей у часі не є суттєвою.

6.4.1. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130 та рядок 1135):

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	678	771
Дебіторська заборгованість за сплаченим авансом до бюджету ЄСВ	8	0
Разом	686	771

6.4.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140):

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Нараховані проценти за виданими кредитами фізичним особам	110448	61645
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з нарахованих процентів за виданими кредитами фізичним особам	(99254)	(43730)
Нарахована комісійна оплата за надання кредитів фізичним особам	0	2553
Нараховані проценти за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	44349	0
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за нарахованими процентами за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	(44349)	0
Разом	11194	20468

6.4.3. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155):

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Заборгованість за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	134211	214796
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом за виданими кредитами фізичним особам	(52781)	(109760)
Права вимоги, придбані за договором факторингу	17975	0
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	(17975)	0
Заборгованість платіжної системи ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»	17811	10616
Заборгованість платіжної системи ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»	41	44
Заборгованість платіжної системи ТОВ «ПЕЙТЕК»	0	162

Заборгованість платіжної системи ТОВ «ФЕНИКС»	0	5
Заборгованість за відступленим правом вимоги	0	1
Разом	99282	115864

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

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

Пояснення	01.01.2024	31.12.2024
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	4	0
Українські гривні на поточному рахунку в ОГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ПО АТ «ОЩАД»	1430	7641
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»	31	0
Українські гривні на поточному рахунку в АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	0	16348
Разом	1465	23989

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак виконання грошових коштів та відповідно не створював резерви на покриття збитків від виконання цих сум. Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

6.6. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400):

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становив 15300 (П'ятнадцять мільйонів триста тисяч) тис. грн.

Єдиним учасником та кінцевим бенефіціарний власником ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» з часткою 100% є фізична особа резидент Литви – Ставаріс Рімантас, адреса місця знаходження: Литва, м. Вільнюс, вул. Нугалетою, буд. 26-14.

Внески до статутного капіталу Товариства були сплачені шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на валютний рахунок в АТ «Банк Кредит Дніпро».

У 2024 році статутний капітал Товариства був збільшений учасником, шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на валютний рахунок Товариства в АТ «ПУМБ».

Формування статутного капіталу здійснювалось наступним чином:

40

Таблиця 1

Дата сплати за векселем банку	Платіжне доручення	Сума, євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано до додаткового капіталу, грн.
05.05.2021	№ 66970	154925,00	33,5112	5191722,66	5191722,66	0,00
05.05.2021	№ 10930	662,92	33,4953	22204,70	8277,34	13927,36
09.12.2024	FAAN4040 04265400	249925,00	40,4129	10100194,03	10100000,00	194,03
УСЬОГО:	*	405512,92	*	15314121,39	15300000,00	14121,39

Таблиця фактично сплачений статутний капітал становить 15300000,00 (П'ятнадцять мільйонів триста тисяч) гривень.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не нарачалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

6.7. Додатковий капітал (рядок 1410):

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство враховує додатковий капітал у розмірі 14 тис. грн., який виник за рахунок доходу від курсових різниць, під час внесення прибуткових коштів до статутного капіталу Товариства (Дивитися в Таблиці 1).

6.8. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420):

Станом на 01 січня 2024 року нерозподілений прибуток становить 3199 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року нерозподілений прибуток становить 7135 тис. грн.

6.9. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515):

Товариство застосовує стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Строк оренди Товариство визнає виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається можливістю продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовження оренди.

Станом на 31 грудня 2024 року інші довгострокові зобов'язання включають:

Показники	01.01.2024	31.12.2024
Дисконтована вартість інших довгострокових зобов'язань за договором оренди офісного приміщення	6354	3002
Разом	6354	3002

6.10. Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями:

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

Пояснення	01.01.2024	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	12961	11074
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)	702	340
У тому числі з податку на прибуток (1621)	702	321
По розрахункам зі страхування (рядок 1625)	0	23
По розрахункам з оплати праці (рядок 1630)	0	62

6.11. Поточні забезпечення (рядок 1660):

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на 31.12.2024 року поточні забезпечення включають:

Пояснення	01.01.2024	31.12.2024
Забезпечення виплат персоналу за невикористаними відпустками	882	3186

6.12. Інші поточні кредиторські зобов'язання (рядок 1690):

Інші поточні кредиторські зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року представлені наступними розрахунками:

Пояснення	01.01.2024	31.12.2024
Поточна дисконтована кредиторська заборгованість за договором факторингу	48849	48952
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими позиками від фінансової компанії	45000	85000
Поточна кредиторська заборгованість за процентами отриманих позик від фінансової компанії	647	0
Поточна заборгованість з переplat фізичних осіб за фінансовими кредитами	207	1152
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	0
Всього	94704	135104

7. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

7.1. Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, чистий дохід включає:

Пояснення	2024 рік	2023 рік
Дохід від нарахованих процентів від наданих позик юридичним особам	0	527
Дохід від нарахованих процентів від наданих кредитів фізичним особам	1086918	215479
Дохід від нарахованої комісійної оплати за надання кредитів фізичним особам	2871	0
Дохід від нарахованих процентів за правами вимоги, придбаними за договором факторингу	0	99133
Дохід за правами вимоги, придбаними за договорами факторингу	90	26853
Разом	1089879	341992

7.2. Інші операційні доходи (рядок 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші операційні доходи включають:

Пояснення	2024 рік	2023 рік
Дохід від штрафних санкцій за договорами кредитів з фізичними особами	56020	0
Дохід від продажу іноземної валюти	42	0
Дохід від операційної курсової різниці іноземної валюти	99	0
Дохід від розформування резервів за правами вимоги, придбаними за договорами факторингу	2122	0
Дохід від відшкодування судового збору	7	0
Разом	58290	0

7.3. Адміністративні витрати (рядок 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, адміністративні витрати включають:

Пояснення	2024 рік	2023 рік
Витрати матеріальні	998	579
Витрати на оплату праці	53881	12438
Витрати на відрахування з ЄСВ	11552	2657
Витрати на резерв відпусток	4374	925
Витрати на амортизацію необоротних активів	4276	606
Витрати на оренду офісу та комунальні послуги	721	686
Витрати на послуги юридичні, аудиторські, нотаріальні, поштові, консультаційні, інтернету, зв'язку, перекладу та інші	9011	8628
Витрати на послуги банків з РКО	51	15
Витрати на послуги системи Bank ID	1621	386
Витрати на послуги платіжної системи IPay	1325	91

ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Витрати на послуги лідогенерації	124735	37633
Витрати на послуги реклами та маркетингу		
розсилки повідомлень	47258	8258
Витрати на ІТ-послуги	7577	1926
Витрати на послуги по стягненню боргів	1106	386
Витрати на оцінку ризиків клієнтів	4133	1501
Витрати на судовий збір	272	0
Витрати на технічно-офісне управління	235	86
Разом	273126	76801

7.4. Інші операційні витрати (рядок 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші операційні витрати включають:

Показники	2024 рік	2023 рік
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом кредитів фізичних осіб	484079	71805
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків на проценти за кредитами фізичних осіб	257871	188519
Витрати на членські внески в ВАФК та АУБ	114	34
Витрати на представницькі цілі	7	4
Витрати на податки та відрахування з ЄСВ за представницькими витратами	3	1
Витрати на лікарняні	277	40
Витрати на податки та відрахування з ЄСВ за лікарняними	133	13
Витрати на собівартість відступленого права вимоги	111922	32
Витрати на медичне страхування співробітників	457	0
Витрати інші	21	0
Разом	854884	260448

7.5. Інші фінансові доходи (рядок 2220):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові доходи включають:

Показники	2024 рік	2023 рік
Дохід від отриманих процентів банків за залишками на поточних рахунках	1228	0
Дохід від дисконтування фінансового зобов'язання	4176	0
Разом	5404	0

7.6. Інші фінансові витрати (рядок 2250):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові витрати включають:

Показники	2024 рік	2023 рік
Фінансові витрати з нарахованих процентів за договорами позики	14584	1812
Фінансові витрати з амортизованої вартості оренди базового активу	1252	251

ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Фінансові витрати за амортизацією дисконту фінансового зобов'язання	4283	0
Разом	20119	2063

7.7. Інші витрати (рядок 2270):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, інші фінансові витрати включають:

Показники	2024 рік	2023 рік
Витрати на благодійну допомогу та на потреби армії України	195	59
Разом	195	59

7.8. Фінансовий результат (рядки 2290/2295; 2300; 2350/2355; 2465):

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, фінансовий результат, чистий фінансовий результат та сукупний дохід сформувався наступним чином:

Показники	2024 рік	2023 рік
Фінансовий результат до оподаткування		
Прибуток (рядок 2290) / (Збиток) (рядок 2295)	5249	4071
Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)	(1313)	(702)
Чистий фінансовий результат		
Прибуток (рядок 2350 / (Збиток) (рядок 2355)	3936	3369
Сукупний дохід Прибуток / (Збиток) (рядок 2465)	3936	3369

8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ):

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.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

Рух грошових коштів Товариства за 2024 рік був наступний:

Показники	2024 рік	2023 рік
Надходження від реалізації послуг: проценти за договорами фінансових кредитів та позик, плата за договорами відступлення права вимоги, вимоги, за придбаними договорами факторингу (рядок 3000)	531780	134791
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	4779	401
Надходження відсотків банків за залишками коштів на поточних рахунках (рядок 3025)	1228	299
Надходження від штрафів (рядок 3035)	55035	0
Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)	1224628	267383
Інші надходження (рядок 3095) у тому числі:	1444	23
- <i>переплата фізичних осіб за договорами кредиту</i>	1073	0
- <i>лікарняні</i>	322	23
- <i>відшкодований судовий збір</i>	7	0
- <i>позитивна курсова різниця від продажу іноземної валюти</i>	42	0
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	207629	53326
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	44946	10103
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	12045	2690
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	12804	2448
Витрачання зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	1694	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	11110	2448
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	0	8784
Витрачання оплати повернення авансів (рядок 3140)	885	29
Витрачання фінансової установи на надання позик (рядок 3155)	1545417	367922
Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	509	47
- <i>на розрахунково касове обслуговування</i>	36	15
- <i>на благодійну допомогу та на потреби армії України</i>	160	12
- <i>судовий збір</i>	272	20
- <i>за договором факторингу</i>	2	0
- <i>інші комісії платіжній системі</i>	2	0
- <i>по виконавчим листам</i>	22	0
- <i>від'ємна курсова різниця за операціями купівлі продажу іноземної валюти</i>	15	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	-5341	-42452

ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)	7103	0
Отримання позик (рядок 3305)	-7103	0
Погашення позик (рядок 3350)	85000	45000
Витрачання на оплату відсотків (рядок 3360)	45000	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	15231	1164
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	34869	43836
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	22425	1384
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	1465	81
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	99	0
	23989	1465

9. ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства складається з статутного капіталу, додаткового та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Власний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Додатковий капітал був сформований за рахунок доходу від курсових різниць, які виникли під час внесення коштів до статутного капіталу.

Рух власного капіталу за 2024 рік був наступним:

Показники	Зареєстро- ваний статутни й капітал	Додат- ковий капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Всього
Залишок станом на початок періоду (рядок 4000)	5200	14	3199	0	8413
Чистий прибуток (збиток) за період (рядок 4100)	0	0	3936	0	3936
Внески учасників до капіталу (рядок 4240)	10100	0	0	0	10100
Разом змін у капіталі за період (рядок 4295)	10100	0	3936	0	14036
Залишок станом на кінець періоду (рядок 4300)	15300	14	3936	0	22449

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець 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 дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

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.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2024 року єдиним учасником та кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» є фізична особа - резидент Литви Ставаріс Рімантас, код 38203281061, адреса місцезнаходження: Литва, м. Вільнюс, вулиця Нугалетою, 26-14.

Операції з учасником на протязі 2024 року були наступні:

- у січні 2024 року учасником Товариства Ставарісом Рімантасом було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства. У лютому 2024 року учасник шляхом внесення грошових коштів в іноземній валюті (євро) збільшив статутний капітал Товариства та який станом на 31.12.2024 року наразі становить 15300 тис. грн.

Також зв'язаними сторонами за 2024 рік були визначені:

- директор ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» - Кононенко Єгор Олегович;
- головний бухгалтер ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП» - з 03.06.2024 по наступний час Дзябко Марина Євгенівна; з 01.01.2024 по 02.06.2024 року Калашнікова Наталя Миколаївна.

Виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік склали 4258 тис. грн. заробітна плата.

12. СУДОВІ ПОЗОВИ

В ході своєї поточної діяльності Товариство час від часу доводиться виступати відповідачами за позовами про захист прав споживачів, що надходять до судових проваджень у відношенні до Товариства. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Товариства вважає, що результати таких судових справ не приведуть та не можуть привести до суттєвих збитків для Товариства, і відповідно Товариство не нараховувало резерв за такими судовими справами. Крім цього, наразі за даними відкритого державного реєстру судових рішень, не було винесено жодного судового рішення відносно Товариства у якості відповідача, за яким такий позов споживача був би задоволений.

13. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

14. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В процесі своєї діяльності у Товариства існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними або юридичними особами, яким були видані короткострокові кредити та позики. Відповідно діяльність Товариства наражається на значний вплив кредитного ризику. Побудована система управління кредитним ризиком, яка має на меті використовувати позитивний результат його управління та звести до мінімуму негативні наслідки його впливу за рахунок обраних стратегій управління сприяє вирішенню наступних головних завдань:

- максимізація доходності за кредитними операціями з урахуванням ризику здійснення таких операцій;
 - організація процесу управління кредитним ризиком на рівні сукупного портфелю;
 - організація процесу управління кредитним ризиком на рівні окремих угод та позичальників;
 - сприяння формуванню якісного кредитного портфелю,
- та передбачає:
- ідентифікацію факторів кредитного ризику;
 - забезпечення механізмів мінімізації або усунення кредитного ризику, що зумовлений дією зовнішніх та внутрішніх факторів.

Управління кредитним ризиком здійснюється на засадах виявлення, ідентифікації, оцінки, постійного моніторингу його рівня та контролю факторів впливу.

15. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

16. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці «Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому».

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Станом на дату затвердження фінансової звітності воєнний стан в Україні триває.

Уряд України підготував середньострокову бюджетну декларацію аналізу та оцінки прогнозів на 2025-2027 роки.

Показники Бюджетної декларації ґрунтуються на макропрогнозі, за яким номінальний ВВП виросте з 8,4 трлн грн у 2025 році до 11,8 трлн грн у 2027 році, а зростання реального ВВП становитиме 2,7% у 2025 році, 7,5% у 2026 році та 6,2% у 2027р. Сальдо торговельного балансу залишатиметься негативним, хоча його розмір до 2027 року значно зменшиться, а очікувана інфляція становитиме 9,7% у 2025 році та 8,6% у 2027 (у середньому до попереднього року), що вище цільового діапазону НБУ $5\% \pm 1\%$.

Прогнозовані макроекономічні та соціальні показники на 2025–2027 роки розраховані в умовах максимальної невизначеності, спричиненої постійними змінами як зовнішніх, так і внутрішніх факторів впливу. Невизначеність щодо подальшого розвитку безпекової ситуації, міжнародної фінансової допомоги, динаміки міграційних процесів та інших зовнішніх чинників уможливорює реалізацію різних сценаріїв економічного розвитку. Через високу варіативність соціально-економічної ситуації ці прогнози можуть бути скориговані як у бік поліпшення, так і в бік погіршення.

Ключовий фактор – тривалість активних бойових дій – передбачається як мінімум впродовж усього 2025 року. Потреби у пов'язаних із війною видатках залишатимуться високими впродовж усього трирічного періоду, що видно з прогнозованого обсягу видатків на оборону, мінімізації невійськових видатків та інших непрямих показників (наприклад, збереження спрямування військового ПДФО до держбюджету). При цьому у 2026-2027 роках оборонні видатки планується зменшити приблизно на третину від рівня 2025 року, а вивільнені кошти спрямувати, зокрема, на інфраструктурні проекти, такі як будівництво та ремонт доріг. Це створює враження, що Мінфін залишає можливість маневру: в разі продовження військових дій видатки на дороги можна легко переспрямувати на потреби оборони, як це відбулося цього року (захищені соціальні

видатки переспрямувати було б політично складніше). У разі припинення бойових дій частину вивільнених коштів можна спрямувати на соціальні програми, а частину залишити на подальше забезпечення обороноздатності держави.

Соціальні стандарти на 2025-2027 роки залишаться на рівні 2024 року: прожитковий мінімум (ПМ) - 2920 грн, мінімальна заробітна плата (МЗП) - 8000 грн. Оскільки фіскальний простір залишатиметься обмеженим, Уряд фіксує ПМ і МЗП, щоб скоротити соціальні видатки бюджету, що наразі фінансуються коштом міжнародної допомоги. За рахунок зростання інфляції знизиться купівельна спроможність населення та погіршиться життєвий рівень передусім вразливих верств, оскільки соціальні виплати та пільги не зростатимуть.

У 2025-2027 роках основну частину доходів державного бюджету становитимуть податкові надходження, частка яких у доходах зростатиме (77,3% у 2025 році, 79,9% та 81,2% у 2026 і 2027 роках відповідно).

Протягом 2025–2027 років виросте частка податкових надходжень у ВВП – на 3,1 в. п. до 21,6% ВВП у 2027 році. З 2025 року ставки основних податків (крім акцизу) залишатимуться фіксованими. Тому податкові надходження зростатимуть в середньому на 17,3% щороку завдяки підвищенню акцизного податку і приведенню його у відповідність із Директивами ЄС, реформуванню військового збору, продовженню спрямування військового ПДФО до державного бюджету, підвищенню ефективності адміністрування податків згідно з Національною стратегією доходів України до 2030 року.

Фінансування інших, «необоронних», розпорядників бюджетних коштів скоротиться вже у 2025 році і залишиться на цьому рівні протягом 2026-2027 років. Найбільше скорочення в абсолютних 2 цифрах спостерігатиметься у Мінсоцу (-45,2 млрд грн), Мінінфраструктури (-16,3 млрд грн), МОЗ (-11,9 млрд грн) та Мінекономіки (-10,5 млрд грн).

Основним фіскальним ризиком залишатиметься тривалість та інтенсивність бойових дій в Україні. Серед інших ризиків: торговельна блокада на західних кордонах і на морі; погіршення демографічної ситуації і вплив трудових ресурсів за кордон; пришвидшення інфляційних процесів і зниження попиту на вітчизняні внутрішньоторгові інструменти.

У 2025-2027 роках прогнозується різке скорочення дефіциту державного бюджету із фактичних 20,6% ВВП у 2023 році до 6,7% у 2027 році (досягнути цього буде вкрай складно навіть у разі припинення активних бойових дій). Якщо зниження дефіциту відбуватиметься органічно за рахунок поступового зростання доходів і скорочення видатків через відновлення економіки, це позитивно вплине на фінансову стійкість України. Проте уряду варто уникати “форсованого” скорочення дефіциту. Втім, його рівень все одно залишатиметься більшим за 3% ВВП (фіскальне правило, визначене Бюджетним кодексом України). Відповідно фінансування бюджету за борговими операціями має скоротитися з 1,3 трлн грн (34,7 млрд дол. США в еквіваленті) у 2023 році до 0,8 трлн грн (17,0 млрд дол. США в еквіваленті) у 2027 році.

Головною стратегічною ціллю боргової політики Уряду буде зниження рівня державного та гарантованого державою боргу до 90% ВВП у 2027 році. А стратегічними напрямками під час управління державним боргом залишатимуться співпраця з міжнародними партнерами з метою залучення довгострокового пільгового фінансування та розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів.

Загальний обсяг фінансового ресурсу місцевих бюджетів зростатиме в наступні періоди, і в 2027 році вперше перевищить 1 трильйон гривень. При цьому власні доходи місцевих бюджетів зростатимуть швидше, ніж трансферти з державного бюджету (на 51% і 39% відповідно), що свідчить про очікування Уряду, що позитивні наслідки децентралізації триватимуть.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Протягом звітної періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітної періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

17. ІНШІ ПОДІЇ

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2024 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні

ТОВ «СТАР ФАЙНЕНС ГРУП»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2024 року	Ні
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Ні
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно переглядається вплив війни на діяльність Товариства та Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітної періоду та оцінки безперервності діяльності.

Директор

Кононенко Є.О.

Головний бухгалтер

Дзябко М.Є.



Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
54 *Ідентифікаційний код*
Директор *Т.М. Бучкевич*
Директор Т.М. Бучкевич