



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
«ЮНІТ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Адресати: Національному Банку України
Власникам та керівництву ТОВ «ФК «ЮНІТ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»** (надалі – ТОВ «ФК «ЮНІТ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, а саме: звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2024 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «ЮНІТ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

В результаті перевірки фінансової звітності Товариства встановлено наступне: на балансі Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість у сумі 2984 тис.грн., що становить 14,76% валюти балансу, що складається з договорів поворотної фінансової допомоги від попередніх учасників Товариства, які не погашалися протягом 2022-2024 р.р. У примітках до фінансової звітності за 2024 рік не розкриті інформація про очікувані строки та умови повернення фінансової допомоги, щодо надання гарантій, відсутня інформація про нарахування резервів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості, яка не погашалася більше року, що суперечить вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Відсутність якісних розкриттів у примітках Товариства щодо дебіторської заборгованості є суттєвим, але не носить всеохоплюючого характеру для фінансової звітності в цілому.

Аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»** згідно з етичними вимогами, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності, Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2024 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2024 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі безперервності діяльності. Під час складання фінансової звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

Фінансові події:

перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами;

позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;

ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;

від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;

негативні ключові фінансові коефіцієнти;

значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;

неможливість вчасно платити кредиторам;

неможливість виконувати умови угод про позики;

перехід від системи оплати в кредит за поставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги;

неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

Операційні події:

наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;

втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;

втрата основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);

труднощі з робочою силою;

нестача важливих ресурсів;

поява дуже успішного конкурента.

Інші події:

недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;

незавершені судові або регуляторні провадження проти суб'єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб'єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;

зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб'єкт господарювання;

відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною та політичною кризою в Україні. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та будуть оцінені.

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

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

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

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «ЮНІТ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшилися але не суттєво. Товариство не співпрацювало на протязі 2023 та 2024 років ні з росією ні з білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «ЮНІТ» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. У Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК ЮНІТ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК ЮНІТ» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2024 р. станом на 31 грудня 2024 року не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства, може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, 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.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ЮНІТ» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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 дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «ЮНІТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ЮНІТ»
Код ЄДРПОУ	43484903
Місцезнаходження	01001, місто Київ, вул.Трьохсвятительська, будинок 3, офіс 26
Дата державної реєстрації	Дата запису: 03.02.2020 року
Дати внесення останніх змін до установчих документів	19.12.2024 року збільшення розміру статутного капіталу
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на надання послуг з надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту від 12.06.2020 року - анульована 25.03.2024 року за Рішенням НБУ, у зв'язку з переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 – на надання коштів та банківських металів у кредит
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Розмір статутного капіталу	16 100 000,00 грн.
Учасники Товариства станом на 31.12.2024 року	ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 01103, місто Київ, вул.Верхогляда Андрія, будинок 2-А, квартира 403 Розмір внеску до статутного фонду: 10 100 000,00 грн Частка (%): 62,73% ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 71701, Запорізька обл., Пологівський р-н, місто Токмак, вул.Інтернаціональна, будинок 102 Розмір внеску до статутного фонду: 6 000 000,00 грн

	Частка (%): 37,27%
Кінцеві бенефіціари	ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01103, місто Київ, вул.Верхогляда Андрія, будинок 2-А, квартира 403 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 62.73 ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 71701, Запорізька обл., Пологівський р-н, місто Токмак, вул.Інтернаціональна, будинок 102 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 37.27
Керівник	Кір Володимир Вікторович (Наказ №16/09/23к від 16.01.2024 року)

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковується довгострокова дебіторська заборгованість у сумі 160 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 2 тис.грн., за розрахунками за виданими авансами у сумі 351 тис.грн., за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 1294 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 14171 тис.грн. з яких сума 2984 тис.грн. – договори фінансової допомоги, облік яких є підставою для думки із застереженням) та грошові кошти у сумі 4235 тис.грн. Загальна вартість активів становить 20213 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року не обліковуються.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 3522 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 83 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 173 тис.грн., за одержаними авансами у сумі 8 тис.грн. та інші поточні зобов'язання у сумі 3224 тис.грн. Поточні забезпечення становлять 34 тис.грн.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Визнання доходів за 2024 рік

У 2024 році Товариство отримало загальних доходів у сумі 5341 тис.грн., що складаються з чистого доходу за послуги у сумі 4768 тис.грн., інших операційних доходів у сумі 533 тис.грн. та інших доходів у сумі 40 тис.грн.

Визнання витрат за 2024 рік

Загальні витрати Товариства в 2024 році становлять 4378 тис.грн., та складаються із собівартості послуг у сумі 602 тис.грн., з адміністративних витрат у сумі 776 тис.грн., витрат на збут у сумі 1009 тис.грн. та інших операційних витрат у сумі 1991 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток – 173 тис.грн.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 790 тис.грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ».

Станом на 31 грудня 2024 року Статутний капітал Товариства складає 16 100 000,00 грн. (Шістнадцять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Початково Статутний капітал товариства був сформований у розмірі 3 200 000,00 (три мільйони двісті тисяч) гривень, який був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України.

Учасником Товариства - Ходаковською Іриною Миколаївною, що володіє часткою у розмірі 50% Статутного капіталу Товариства були внесені грошові кошти в Статутний капітал:

21 квітня 2020 року в сумі 499 000,00 грн;

23 квітня 2020 року в сумі 1 101 000,00 грн.

Загальна сума внеску – 1 600 000,00 грн.

Учасником Товариства - Ходаковським Богданом Григорійовичем, що володіє часткою у розмірі 50% Статутного капіталу Товариства були внесені грошові кошти в Статутний капітал:

14 квітня 2020 року в сумі 499 000,00 грн;

23 квітня 2020 року в сумі 1 101 000,00 грн.

Загальна сума внеску – 1 600 000,00 грн.

12 січня 2024 року на підставі договорів купівлі-продажу б/н від 12.01.2024 року попередні учасники продали свої частки у ТОВ «ФК «ЮНІТ» ДУДКО О.М.

Станом на 12.01.2024 року розподіл часток в статутному капіталі Товариства мав такий вигляд:

Таблиця 2

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	100	3 200 000,00
Всього	100	3 200 000,00

20 червня 2024 року згідно Рішення учасника №20/06/2024 було збільшено розмір статутного капіталу до 10 100 000,00 грн. за рахунок додаткового внеску учасника у сумі 6 900 000,00 грн. 21.06.2024 року було затверджено збільшення розміру статутного капіталу до 10 100 000,00 грн. за рахунок додаткового внеску у розмірі 6 900 000,00 грн. Додатковий внесок у розмірі 6 900 000,00 грн. було внесено учасником на рахунок Товариства 28.06.2024 року (Квитанція № THC7-ECN3-A5XP-MA8K від 28.06.2024 АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

19 листопада 2024 року згідно Рішення учасника №19/11/2024 було збільшено розмір статутного капіталу до 12 100 000,00 грн. за рахунок додаткового внеску третьої особи у сумі 2 000 000,00 грн. 20.11.2024 року було затверджено збільшення розміру статутного капіталу до 12 100 000,00 грн. за рахунок додаткового внеску третьої особи – Хомічука Т.О. у розмірі 2 000 000,00 грн. та розподілено статутний капітал за учасниками наступним чином:

Таблиця 3

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	83,47	10 100 000,00
ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	16,53	2 000 000,00
Всього	100	12 100 000,00

Рішенням №19/11/2024 передбачено, що Додатковий внесок у розмірі 2 000 000,00 грн. може бути внесено протягом місяця з дня підписання цього Рішення. На виконання вимог Рішень

учасником – Хомічуком Т.О. на рахунок Товариства було внесено додатковий внесок у розмірі 2 000 000,00 грн. 26.11.2024 року двома платежами, а саме:

На рахунок Товариства UA053534890000026509000000106 ПН/ЄДРПОУ 43484903 в АТ «АСВІО БАНК» - 7000,00 грн. згідно документа №198800553 від 26.11.2024 року АТ «Укрсиббанк» та 1 993 000,00 згідно документа TR.177515.3432.501 від 26.11.2024 року АТ «АСВІО БАНК».

Таким чином, станом на 26.11.2024 року статутний капітал Товариства у розмірі 12 100 000,00 грн. був внесений учасниками Товариства у повному обсязі виключно грошовими коштами.

04 грудня 2024 року учасниками ТОВ «ФК «ЮНІТ» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 16 100 000,00 грн. шляхом додаткового внеску одного з учасників, а саме Хомічука Т.О. у сумі 4 000 000,00 грн.

На виконання своїх зобов'язань 18 грудня 2024 року ХОМІЧУК Т.О. вніс на рахунок ТОВ «ФК «ЮНІТ» UA05 3534 8900 0002 6509 0000 0010 6 в АТ «АСВІО БАНК» 4 000 000,00 грн. (платіжна інструкція №18121 від 18.12.2024 року на суму 3 900 000,00 грн. та Документ №:201500390 від 18.12.2024 року на суму 100,00 грн. з рахунку АТ «УКРСИББАНК».

19 грудня 2024 року згідно протоколу №19/12/2024 було прийнято рішення про затвердження внесення додаткового внеску у розмірі 4 000 000,00 грн. від Хомічука Т.О. та відповідно затверджено збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ЮНІТ» до 16 100 000,00 грн. Таким чином станом на 19.12.2024 року статутний капітал ТОВ «ФК «ЮНІТ» був затверджений у розмірі 16 100 000,00 грн., внесений грошовими коштами учасників Товариства в повному обсязі та розподілений наступним чином:

Таблиця 4

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	62,7329	10 100 000,00
ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	37,2671	6 000 000,00
Всього	100	16 100 000,00

Остаточні реєстраційні зміни були проведені 10.01.2025 року (у зв'язку з форс-мажорними обставинами).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ЮНІТ» станом на 31 грудня 2024 року та на дату складання звіту відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, сплачений грошовими коштами учасниками Товариства у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФК «ЮНІТ» станом на 31.12.2024 року становить 16691 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 16100 тис. грн., додаткового капіталу у сумі 110 тис.грн., який було внесено учасником Товариства – Ходаковським Б.Г. та Ходаковською І.В., згідно Протоколу про збільшення власного капіталу за рахунок додаткових вкладів учасників №1-27/09/2021 від 27.09.2021 року (у 2021 році – 60 тис.грн., у 2022 році – 31 тис.грн. та у 2023 році – 19 тис.грн. відповідно), та нерозподіленого прибутку у сумі 481 тис.грн.

Резервний капітал не формувався.

У 2024 році дивіденди учасникам Товариства не нараховувалися та не виплачувалися.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;

2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень

та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «ФК «ЮНІТ» має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 16691 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ЮНІТ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2024 року норматив левериджу становить – 489,82%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192. За запевненнями керівництва протягом всього періоду норматив левериджу був вище нормативного, запити від регулятора про усунення недотримання вимог відсутні.

Інформація про пов'язаних осіб

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

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Кір Володимир Вікторович – Директор ТОВ «ФК «ЮНІТ», облікова картка платника податків 3050614418;

Дудко Ольга Миколаївна, облікова картка платника податків 3240019127, Учасник, що володіє часткою у розмірі 83,47% Статутного капіталу Товариства.

Хомічук Тимофій Олександрович 3124705073, Учасник, що володіє часткою у розмірі 16,53% Статутного капіталу Товариства.

Антонюк Валентина Миколаївна – Головний бухгалтер, облікова картка платника податків 2793612862

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2024 рік не здійснювались. Операції з пов'язаними сторонами розкриті у примітках до фінансової звітності. Операцій, які не розкриті у фінансовій звітності і виходять за межі нормальної господарської діяльності, не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 5

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. номер в реєстрі 100406; аудитор Хамаєва О.Г. номер в реєстрі 100077
сайт	www.audit-standart.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №12-03/02 від 03.02.2025 року
- дата початку	03.02.2025 р.
- дата закінчення	03.03.2025 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.Г. Хамаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання звіту 03 березня 2025 року



Назва підприємства **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІЮНІТ"**
Головний бухгалтер **М.КИЇВ**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Економічної діяльності **Інші види кредитування**
Кількість працівників **2 4**
Адреса, телефон **вулиця Трьохсвятительська, буд. 3, оф. 26, М.КИЇВ обл., 01001, Україна**
Відомості виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
які показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
Міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2025	01	01
43484903		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

8006161

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			
Матеріальні активи	1000	-	-
Первісна вартість	1001	3	3
Накопичена амортизація	1002	3	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	-
Первісна вартість	1011	-	-
Амортизація	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Амортизація 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	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Зобов'язаність за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	160
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені податки	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати на покриття витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	-	160
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Точні біологічні активи	1110	-	-
Позити перестрахування	1115	-	-
Активи одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виплатними авансами	1130	-	351
Бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1 294
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 984	14 171
Точні фінансові інвестиції	1160	-	-
Відсотки та їх еквіваленти	1165	18	4 235
Готівка	1166	18	18
Рахунки в банках	1167	-	4 217
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Відстрочені платежі у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
в інших страхових резервах	1184	-	-
в оборотні активи	1190	-	-
того за розділом II	1195	3 002	20 053
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
ланс	1300	3 002	20 213

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	3 200	16 100
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
власницький капітал	1410	110	110
власницький дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	-	-
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(309)	481
оплачений капітал	1425	(-)	(-)
власницький капітал	1430	(-)	(-)
резерви	1435	-	-
того за розділом I	1495	3 001	16 691
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
вистачені податкові зобов'язання	1500	-	-
власницькі зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокові фінансування	1525	-	-
загальна допомога	1526	-	-
заощадження резерви	1530	-	-
в тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
в інших страхових резервах	1534	-	-
власницькі контракти	1535	-	-
власницький фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
того за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
векселі видані	1605	-	-
точна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
аренди, роботи, послуги	1615	-	83
рахунками з бюджетом	1620	1	173
в тому числі з податку на прибуток	1621	1	173
рахунками зі страхування	1625	-	-
рахунками з оплати праці	1630	-	-
точна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	8
точна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
точна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
точна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
точні забезпечення	1660	-	34
доходи майбутніх періодів	1665	-	-
вистачені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
власницькі поточні зобов'язання	1690	-	3 224
того за розділом III	1695	1	3 522
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
ланс	1900	3 002	20 213

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Кір Володимир Вікторович

Антонюк Валентина Миколаївна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043484903S010011510000113122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43484903 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:34:26
Регістраційний номер звіту: 9003568698 (800100043484903S010011510000113122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

43484903

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 768	-
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	(602)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 166	-
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	533	-
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	(776)	(19)
Витрати на збут	2150	(1 009)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 991)	(-)
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	923	-
збиток	2195	(-)	(19)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	40	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	963	-
збиток	2295	(-)	(19)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(173)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	790	-
збиток	2355	(-)	(19)

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	790	(19)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	494	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	-
Амортизація	2515	-	2
Інші операційні витрати	2520	3 188	17
Разом	2550	3 776	19

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

Кір Володимир Вікторович

Антонюк Валентина Миколаївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 600100043484903S010021510000114122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43484903 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:34:09
Регістраційний номер звіту: 9003568559 (800100043484903S010021510000114122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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	2 998	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 615	-
Інші надходження	3095	1 107	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(818)	(3)
Праці	3105	(342)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(94)	(3)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(86)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(85)	(2)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 232)	(12)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(13 775)	(-)
Інші витрачання	3190	(56)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 683	-23
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	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	12 900	19
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	12 900	19
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 217	-4
Залишок коштів на початок року	3405	18	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 235	18

Керівник

Кір Володимир Вікторович

Головний бухгалтер

Антонюк Валентина Миколаївна



Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

800100043464903S010031110000115122024.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43464903 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2024 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2025 у 14:34:07

Регістраційний номер звіту: 9003568549 (

800100043464903S010031110000115122024.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та (або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного

звітування органів державної статистики України

ІМЕНСТВО

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

43484903

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
вишок на початок року	4000	3 200	-	110	-	(309)	-	-	3 001
вигування:									
на облікової ітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
і зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
оригований зали- к на початок року	4095	3 200	-	110	-	(309)	-	-	3 001
стий прибуток (ток) за звітний іод	4100	-	-	-	-	790	-	-	790
ий сукупний ід за звітний іод	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) боротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) ансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
копичені курсові ниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
тка іншого сукупного оду асоційованих і льних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зподіл прибутку:									
плати власникам віденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прямування прибутку зареєстрованого піталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
драхування до зервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ума чистого прибутку, лежна до бюджету дповідно до конодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ума чистого прибутку а створення пеціальних (ільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку матеріальне зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ски учасників: ски до капіталу	4240	12 900	-	-	-	-	(12 900)	-	-
зменшення заборго- вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	12 900	-	12 900
зменшення капіталу: куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
непродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення (продаж) контрольованої частки в дочірньому приєднанні	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення змін у капіталі	4295	12 900	-	-	-	790	-	-	13 690
зменшення на кінець року	4300	16 100	-	110	-	481	-	-	16 691

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Кір Володимир Вікторович

Антонюк Валентина Миколаївна

Підписи:

Печатка Державна додаткова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

Квитанція №1

Файл: 800100043484903S010401010000116122024.XML

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 18.02.2025 в 14:33:39

Підписи документа:- перший - директор,
3050614418 Кір Володимир Вікторович, сертифікат №
010000000000000000000000000000008100460, видавець UA-36865753-2401 КНЕДП ТОВ
"Центр сертифікації ключів "Україна"

ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.
Через певний час подбайте про прийом
квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого
електронного документу.

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання
електронної звітності" ДПС України, версія 2.4.0.29

Підписи документа:
- перший - директор,
43484903, 3050614418 Кір Володимир Вікторович, сертифікат №
010000000000000000000000000000008100460, видавець UA-36865753-2401 КНЕДП ТОВ
"Центр сертифікації ключів "Україна"

ДПС інформує, що Ви можете скористатися онлайн-сервісом «Повторного (дистанційного) формування сертифікатів за електронним запитом» до завершення терміну чинності кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів за посиланням <https://ca.tax.gov.ua/manage-certificates>

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення
на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою: <https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Стаття	Код ряд-ка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	3 200	-	91	-	(287)	-	-	3 004
коригування: зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
коригований залишок на початок року	4095	3 200	-	91	-	(290)	-	-	3 001
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(19)	-	-	(19)
інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	19	-	-	-	-
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4265	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4291	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	-	-	19	-	(19)	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4300	3 200	-	110	-	(309)	-	-
Разом змін у капіталі								
Залишок на кінець року								

Керівник

ХОДАКОВСЬКА ІРИНА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020043484903S010400910000124122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 43484903 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 08.01.2024 у 12:45:27
Регістраційний номер звіту: 9002802071 (120020043484903S010400910000124122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»
КОД ЄДРПОУ – 43484903**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ РІК 2024, ПЕРІОД ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 25.02.2025 року та підписана директором:

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

Директор

Кір Володимир Вікторович

25 лютого 2025 р.



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31.12.2024 року
тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

*у

Показники	Станом на 30.09.2024	Станом на 31.12.2024
АКТИВИ		
1 Основні засоби	0	0
2 Нематеріальні активи	0	0
Довгострокова заборгованість за договорами кредитів	0	160
3 Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	0	0
Усього необоротні активи	0	160
4 Грошові кошти і залишки на рахунках в банках	18	4 235
5 Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих кредитів	0	15 465
6 Інша дебіторська заборгованість	2 984	353
7 Податки до відшкодування та передплати по податкам до держбюджету	0	0
Усього оборотні активи	3 002	20 053
УСЬОГО АКТИВИ	3 002	20 213
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
8 Статутний капітал	3 200	16 100
9 Додаткові внески у незареєстрований капітал	110	110
10 Нерозподілений прибуток (збиток)	-309	481
Усього власний капітал	3 001	16 691
12 Поточна кредиторська заборгованість	0	91
13 Кредиторська заборгованість по податкам	1	173
14 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками		0
15 Розрахунки зі страхування	0	0
16 Поточні забезпечення	0	34
17 Інші поточні зобов'язання	0	3 224
Усього короткострокові зобов'язання	1	3 522
Усього зобов'язання	1	3 522
УСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	3 002	20 213

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік,

що закінчився 31 грудня 2024 року
**у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше*

Показники	Рік, що закінчився 31 грудня 2024	Рік, що закінчився 31 грудня 2023
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ		
нагорода та відсотковий дохід від надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	4 768	0
інші операційні доходи	533	0
інші доходи, отримана фінансова допомога	40	0
нарахування/відшкодування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди		
Усього доходи операційної діяльності	5 341	0
Собівартість послуг надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	(602)	0
Фінансові витрати та інші витрати, пов'язані з надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	(1 009)	0
Витрати на персонал та управління	(776)	(19)
Інші операційні витрати	(1 991)	0
Інші фінансові витрати	0	0
Усього витрат операційної діяльності	(4 378)	(19)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
***у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Показники	за 2024 рік	за 2023 рік
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (відсотки)	2 998	0
Надходження за договорами оперативної оренди		
Надходження за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (повернення кредиту)	3 615	0
Надходження від продажу товарів та інших послуг		
Аванси, повернуті постачальниками товарів, робіт, послуг		0
Надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Інші надходження	1 107	
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	(818)	(03)
Витрачання на оплату праці	(342)	(0)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(94)	(03)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(0)	(0)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(01)	
Витрачання на оплату податку за першу реєстрацію транспортних засобів		
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(85)	(02)
Витрачання на оплату авансів	(1 232)	(12)
Витрачання за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (надання кредиту)	(13 775)	
Інші витрачання	(56)	(03)
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	(8 683)	-23
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Витрачання на придбання необоротних активів		
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	0	0
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від внесків до Статутного капіталу	12 900	19
Повернення поворотних без% позик		
Надходження від повернення поворотних без% позик		
Надходження власного капіталу		
Отримано кредит від банківських установ		
Повернуто кредитів банківським установам	(0)	
Витрачання на сплату відсотків		
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	12 900	19
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА РІК	4 217	-4
Залишок коштів на початок року	18	22
Вплив змін валютних курсів		0
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	4 235	18

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ станом на 31 грудня 2024 року
***у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

	Акціонерний (статутний) капітал	Додатковий (незарєєстрований) капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Сальдо на 31.12.2022 р.	3 200	91	(290)	3 001
Прибуток за звітний рік	0	0	(19)	-19
Збільшення статутного капіталу	0	0	0	0
Інше збільшення капіталу	0	19	0	19
Використання прибутку	0	0	0	0
Всього зміни в капіталі	0	19	(19)	-19
Сальдо на 31.12.2023 р.	3 200	110	(309)	3 001
Прибуток за звітний рік	0	0	790	790
Збільшення статутного капіталу	12 900	0	0	12 900
Використання прибутку	0	0	0	0
Всього зміни в капіталі	12 900	0	790	13 690
Сальдо на 30.12.2024 р.	16 100	110	481	16 691

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01001, М. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН ВУЛ. ТРЬОХСВЯТИТЕЛЬСЬКА, БУД. 3, КВ. (ОФІС) 26
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	43484903
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 03.02.2020 Номер запису: 1 224 102 0000 093463.
Види діяльності згідно з КВЕД:	- 64.92 Інші види кредитування.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та Тлумачення (надалі - КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності,

керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, які прийняті, набули чинності та набувають:

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раннє застосування
IFRS 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Введено нові вимоги до деталізації ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами.	Посилює прозорість у розкритті ліквідності, кредитного ризику та хеджування.	Вимагає розширеного розкриття інформації у фінансових звітах. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IFRS 9 "Фінансові інструменти"	Уточнено правила класифікації фінансових активів, впроваджено посилений підхід до резервів під кредитні збитки.	Покращує оцінку фінансових ризиків та підвищує вимоги до формування резервів.	Може змінити методи оцінки та обліку фінансових активів компаній. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2024 р.	Дозволено
IAS 1 "Подання фінансової звітності"	Внесено зміни щодо суттєвості інформації та уточнено вимоги до класифікації зобов'язань.	Покращує структуру звітності, забезпечує точніше відображення фінансового стану.	Вплине на порядок подання коротко- та довгострокових зобов'язань. Не вплинуло на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено
Поправки до IAS 21 "Вплив змін валютних курсів"	Уточнено порядок оцінки валютних статей та їх відображення у звітності.	Покращує точність оцінки валютних ризиків та виключає неоднозначності в обліку.	Вимагає додаткових розрахунків при зміні обмінних курсів. Не вплинуть на фінансову звітність за 2024 рік.	1 січня 2025 р.	Дозволено , Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
IFRS 19 "Облік цифрових активів"	Запроваджує правила обліку та оцінки цифрових активів, включаючи криптовалюту.	Підвищує прозорість операцій із цифровими активами та стандартизує підходи до їхнього оцінювання.	Може змінити способи оцінки цифрових активів у фінансовій звітності компаній. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2026 р.	Дозволено , Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік
IFRS 20 "Управління стійкістю"	Вимагає розкриття екологічних, соціальних та управлінських (ESG) ризиків.	Підвищує увагу до стійкості та соціальної відповідальності бізнесу.	Вплине на розширення обсягу нефінансових розкриттів у звітності. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2027 р.	Дозволено , Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за 2024

					рік
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Для материнської компанії ці операції впливають на консолідовану фінансову звітність, оскільки в ній відображаються лише частки, що належать стороннім інвесторам. Це може зменшити суму прибутку або збитку, який буде визнаний в результатах групи. У окремій звітності, при збереженні частки у новій асоційованій компанії, відображаються тільки ті зміни, які стосуються частки материнської компанії. Це також означає, що переоцінка залишкової частки в колишній дочірній організації буде відображена відповідно лише частково. Для інвесторів та користувачів фінансової звітності важливо розуміти, що ці операції призведуть до змін у структурі фінансових результатів, що можуть суттєво відрізнятися від класичних продажів або переоцінок, оскільки частина прибутків або збитків не буде відображена в повному обсязі.	Аналіз впливу оцінюється Товариством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено Товариством не застосовувати даний стандарт у фінансовій звітності за 2024 рік

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

2.5 Припущення про безперервність діяльності
Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2024 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. У 2024 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів. Під час складання фінансової Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі безперервності діяльності.

звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

Фінансові події:

перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами;
позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;
ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;
від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;
негативні ключові фінансові коефіцієнти;
значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;

неможливість вчасно платити кредиторам;
неможливість виконувати умови угод про позики;
перехід від системи оплати в кредит за поставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги;
неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

Операційні події:

наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;
втрати ключового управлінського персоналу без його заміни;
втрати основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);
труднощі з робочою силою;
нестача важливих ресурсів;
поява дуже успішного конкурента.

Інші події:

недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;
незавершені судові або регуляторні провадження проти суб'єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб'єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;
зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб'єкт господарювання;

- відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною та політичною кризою в Україні. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та будуть оцінені.

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

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

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

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК ЮНІТ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво.

Товариство не співпрацювало на протязі 2023 та 2024 років ні з росією ні з білорусією. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК ЮНІТ» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. У Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під

значний сумнів здатність ТОВ «ФК ЮНІТ» продовжувати свою діяльність безперервно.
ТОВ «ФК ЮНІТ» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2024 р. станом на 31 грудня 2024 року не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства за 2024 р. станом на 31 грудня 2024 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

За 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

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

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу. Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ФК ЮНІТ» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

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

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

Показники фінансової звітності за 2024 р. станом на 31 грудня 2024, не перераховуються. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.6 Порівнянність інформації

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

2.7 Превалювання сутності над формою

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

2.8 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 25 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.9 Звітний період фінансової звітності

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

3 Суттєві положення облікової політики

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

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

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом №1 від 03.01.2021р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідність до МСФЗ: Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р., (Форма №1),
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 р., (Форма №2),
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р., (Форма №3),
- Звіт про власний капітал за 2024 р., (Форма №4),
- Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

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

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

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

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

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

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

Класифікація

Класифікація фінансових активів

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

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами.
 - б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансовими активами:
- Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління контрактних (договірних) грошових потоків, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.
- Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) договорів фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

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

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

а) за амортизованою собівартістю;

б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

3.3.2 Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним

серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки.

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова

вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за

вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість

яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті

оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості.

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку

відсутності ринкової вартості за останні 365 днів здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого

товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності. Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю. Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності. Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду. Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості. Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

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

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

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

3.5 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
 - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.
- Для фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Станом на кожну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень

кредитного ризику станом на звітну дату.

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

3.6 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

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

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

3.7 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.8 Зобов'язання

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

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

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

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

3.9 Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії - це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.
Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.
З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.11 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.11.1 Визнання та оцінка основних засобів

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

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

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

будівлі	від 15-20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші	від 4-10 років

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

3.11.2 Подальші витрати.

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

3.11.3 Нематеріальні активи

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

3.11.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.12 Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди офісного приміщення.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою (дисконтованою) вартістю.

Теперішню (дисконтовану) вартість Товариство вираховує за формулою:

$PV = FV / (1+i)^n$, де:
PV – теперішня вартість;
FV – майбутня вартість;
i – ставка дисконтування;
n – строк (кількість місяців)

Облікова вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, Товариство має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

3.13 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочений податок не розраховується.

3.14 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.14.1 Забезпечення

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

3.14.2 Виплати працівникам

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

3.14.3 Пенсійні зобов'язання

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

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

3.15.1 Доходи та витрати

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

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

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

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

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

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
 - є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
 - можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
 - можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.
- Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.
- Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:
- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
в) за Товариством не залишається ані подальша участь у управлінському персоналі у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
г) суму доходу можна достовірно оцінити;
д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та
е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.
Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

Коли невикладені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, тільки частка після придбання визнається як дохід.

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

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

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

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

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу.

Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

3.15.2 **Витрати за позиками**

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

3.15.3 **Операції з іноземною валютою**

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній

валюти, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Операції в іноземній валюті протягом 2024 року - відсутні.

3.15.4 Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- А) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- Б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

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

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

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

4.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожному звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо застосування МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"
Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає, що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової за 2024 р. станом на 31 грудня 2024 року, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, у разі відсутності інформація з сайту НБУ
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	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки

Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
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 грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Капітал

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ" складає 16 100 000,00 грн. (Шіснадцять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.). За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства та вхід до складу учасників ще одного нового учасника.

- На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені в повному обсязі в грошовій формі:
- ХОДАКОВСЬКА ІРИНА МИКОЛАЇВНА 499 000,00 грн. (21.04.2020 р.)
 - ХОДАКОВСЬКА ІРИНА МИКОЛАЇВНА 1 101 000,00 грн. (24.04.2020 р.)
 - ХОДАКОВСЬКИЙ БОГДАН ГРИГОРІЙОВИЧ 499 000,00 грн. (14.04.2020 р.)
 - ХОДАКОВСЬКИЙ БОГДАН ГРИГОРІЙОВИЧ 1 101 000,00 грн. (23.04.2020 р.)
 - ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА 6 900 000,00 (28.06.2024 р., рішення номер 20/06/2024 від 20 червня 2024 р.)
 - ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 2 000 000,00 (26.11.2024 р. рішення №20/11/2024 від 20.11.2024р.)
 - ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 4 000 000,00, (18.12.2024 р.,рішення №4/12/24 від 04.12.2024 р.)

Учасники товариства станом на 31.12.2024 р. :

ПІБ	Реєстраційний код	Адреса реєстрації	Частка у Товаристві
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	3240019127	м. Київ, вул. Верхогляда Андрія, буд. 2 «А», кв. 403	83,47
Хомічук Тимофій Олександрович	3124705073	м. Токмак, вул. Інтернаціональна,102	16,53
Всього:			100

Власний капітал
Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію:
Рух власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за період, що закінчився 31 грудня 2024 року									
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200		110		(309)			
Інші зміни									3 001
Скоригований залишок на початок року	4095	3 200		110		(309)			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					790			790
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	12 900					(12 900)		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						12 900		12 900
Разом змін у капіталі	4295	12 900				790			13 690
Залишок на кінець року	4300	16 100		110		481			16 691

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року									
Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3200		91		(287)			3004
Інші зміни						(3)			(3)
Скоригований залишок на початок року	4095	3200		91		(290)			3001
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(19)			(19)
Внески учасників: Внески до капіталу	4240			19					19
Разом змін у капіталі	4295			19		(19)			3001
Залишок на кінець року	4300	3200		110		(309)			

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

6.2. Дотримання пруденційних вимог
 у грудні 2023 року Національний банк України (НБУ) затвердив нові пруденційні вимоги для фінансових компаній, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Ці вимоги спрямовані на забезпечення платоспроможності фінансових установ та мінімізацію ризиків у їх діяльності. Фінансові компанії повинні були привести свою діяльність у відповідність до цих вимог до 1 липня 2024 року. Основні положення нових пруденційних вимог включають:

- Достатність власного капіталу: Мінімальний розмір капіталу визначається з урахуванням видів та кількості послуг, що надаються фінансовою компанією.
- Норматив левериджу: Цей показник розраховується як відношення суми сплаченого статутного та резервного капіталу до зобов'язань фінансової компанії, що дозволяє збалансувати використання власних та залучених коштів.

Ці зміни були затверджені постановами Правління НБУ №191 та №192 від 27 грудня 2023 року. Товариство щоденно проводить розрахунки достатності власного капіталу та нормативу левериджу відповідно до вимог постанови Правління НБУ №192 від 27 грудня 2023 року

Станом на 31.12.2024 р.

Розрахунок власного капіталу Товариства повністю відповідає вимогам Національний банк України і складає: 16 690 523,91

Розрахунок власного капіталу:	16690523,91
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	16100000
ДК - додатковий капітал;	110000
РК - резервний капітал;	0
НК - неоплачений капітал;	0
ВК - вилучений капітал;	0
ЗБ - непокритий збиток;	0
НПР - нерозподілений прибуток.	480523,91

Розрахунок нормативу левериджу станом на 31.12.2024 р.

Назва показника	Стаття балансу	Значення з балансу
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	1400	16 100 000,00
РК - резервний капітал;	1415	0,00
НК - неоплачений капітал;	1425	0,00
ВК - вилучений капітал;	1430	0,00
ЗБ - непокритий збиток;	1420	308 590,18
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 1 або 22 цього Положення;	1420	0,00
З - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	1595	0,00
З - поточні зобов'язання і забезпечення;	1695	3 223 939,11
Н - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, тримуваними для продажу, та групами вибуття;	1700	0
Н - залишкова вартість наданих гарантій;	Позабаланс	0
БКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних ліній [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];		0
А - залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;		0
З - інші позабалансові зобов'язання		0
НОРМАТИВ ЛЕВЕРИДЖУ		489,82%

Нематеріальні активи, основні засоби
 Станом на кінець 2024 року залишкова вартість нематеріальних активів складає 0,0 тис. грн.

Фінансові інструменти
 Фінансові активи Товариства оцінюються за справедливою вартістю.

Найменування показника	Активи	
	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 235	18
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	11 187	-
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	351	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами)	1 294	-
Інша поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 984	2 984
Фінансові інвестиції	-	-
РАЗОМ	20 053	3 002

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості входить надана засновникам поворотна фінансова допомога. Станом на 31.12.2024 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює її балансовій вартості.

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2023, тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	83	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8	-
За розрахунками з бюджетом	173	1
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	34	-
Інші поточні зобов'язання	3 224	
РАЗОМ	3 522	1

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
	Рік 2024	Рік 2024	Рік 2024	Рік 2024

Дата оцінки	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
Грошові кошти			4 235	4 235
Короткотермінові депозити		-	-	-
Інвестиції за справедливою вартістю		-	-	-
Короткотермінова дебіторська заборгованість		-	15 818	15 818

Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

6.5 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 30.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Готівка	18	18
Поточні рахунки	4 217	-
Усього грошові кошти:	4 235	18

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. За період, що закінчився 31 грудня 2024 року Товариство не проводило операції з готівкою та операції з іноземною валютою не здійснювались. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2024 р. становив 4 235 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

тис.грн		
Стаття	2024 рік	2023 рік
1	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації товарів робіт послуг	2 998	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3 615	
Інші надходження	1 107	-
Витрачання на оплату:		
товарів (робіт, послуг)	(818)	(3)
платі	(342)	(-)
відрахувань на соціальні заходи	(94)	(3)
зобов'язань з податків і зборів	(86)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(85)	(2)
Витрачання на оплату авансів	(1 232)	(12)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(13 775)	(-)
Інші витрачання	(56)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-8 683	-23
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій		
Надходження від отриманих:		
відсотків		
Інші надходження		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		

Власного капіталу	12 900	19
Отримання позик		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		
Інші надходження		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	12 900	19
Чистий рух коштів за звітний період	4 217	-4
Залишок коштів на початок року	18	22
Залишок коштів на кінець року	4 235	18

6 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом, зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Створення резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9:

- Формування резерву під очікувані кредитні збитки базується на моделі очікуваних збитків (ECL – Expected Credit Loss).
- Оцінка кредитного ризику здійснюється на основі прогнозованих макроекономічних змін, історичних даних про дефолти та характеристик позичальника.

Дії кредитного ризику:

- Стадія 1 (Stage 1): Резерв формується на основі очікуваних збитків за 12 місяців для позик без значного зростання ризику.

Стадія 2 (Stage 2): Якщо кредитний ризик значно зріс, резерв покриває очікувані збитки за весь строк дії фінансового інструменту.

Стадія 3 (Stage 3): Для кредитів у стані дефолту резерв формується на рівні очікуваних збитків за повний строк дії активу.

Доходи і витрати

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

Таблиця про доходи та витрати:

Стаття	Дані за 2024 рік тис. грн	Дані за 2023 рік тис. грн
1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (дохід від продажів та комісій з наданих кредитів)	4 768	
Вартість реалізованої продукції (товарів, послуг, що прямо пов'язана з наданням послуг)	(602)	
Чистий дохід	4 166	
Операційні доходи	533	-
Адміністративні витрати	(776)	(19)
Витрати на збут	1 009	
Операційні витрати	(1 991)	-
Чистий результат від операційної діяльності		
Чистий дохід	923	-

збиток	-	19
Інші фінансові доходи	-	
Інші доходи (визнання доходу від фінансової допомоги)	40	
Фінансові витрати	-	
Фінансовий результат до оподаткування:		
прибуток	963	
збиток	-	19
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-173	
Чистий фінансовий результат		
прибуток	790	
збиток	-	19

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	Дані за 2024 рік тис. грн	Дані за 2023 рік тис. грн
Витрати на оплату праці	494	0
Відрахування на соціальні заходи	94	0
Амортизація	-	2
Матеріальні затрати	-	0
Інші операційні витрати	3 188	17
Разом адміністративні витрати	3 776	19

8 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не є підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в урмуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до джету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, гідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний к, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший вий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ку, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо о пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний м фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська рокованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності рагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх можності виконувати боргові зобов'язання.

Всі дебіторські заборгованості Товариства є поточними, та підтверджені звітками. Всі дебітори цінкою керівництва Товариства є платоспроможними.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового румента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий к, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених

коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість цих активів.

Станом на 31.12.2024р Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує зміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між перервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по операціях за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
точна кредиторська заборгованість (тис.) у тому числі:						
товари роботи послуги	-	83	-	-	-	83
товари отримані аванси	-	8	-	-	-	8
рахунками з бюджетом	-	173	-	-	-	173
рахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
з оплати праці	-	-	-	-	-	-
інші поточні зобов'язання	-	-	3 224	-	-	3 224
Поточні забезпечення	-	-	34	-	-	34
Всього	-	264	3 258	-	-	3 522

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Кір Володимир Вікторович – Директор ТОВ «ФК «Юніт», облікова картка платника податків 3050614418

ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА, облікова картка платника податків 3240019127,

як часткою у розмірі 83,47 % Статутного капіталу Товариства.

Хомічук Тимофій Олександрович 3124705073, що володіє часткою у розмірі 16,53 % Статутного капіталу Товариства.

4. АНТОНЮК ВАЛЕНТИНА МИКОЛАЇВНА – Головний бухгалтер, облікова картка платника податків 2793612862

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2024 рік. не здійснювались.

Товариство отримало від ДУДКО ОЛЬГИ МИКОЛАЇВНИ поворотну фінансову допомогу у 2024 році. Станом на 31.12.2024р. заборгованість Товариства перед Дудко О.М. становить 1 063 000,00 грн., та внесок до статутного капіталу у розмірі 6 900 000,00 грн.

Товариство отримало від З. Хомічук Тимофій Олександрович внесок до статутного капіталу у розмірі 6 000 000,00 грн.

Товариство нараховує та виплачує заробітну плату провідному управлінському персоналу. Загальна сума нарахованої заробітної плати на користь керівника та головного бухгалтера у 2024 році склала 248 405,34 грн.

6.11 Події після Балансу

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю.

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної звітної категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати. Товариство

відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування звітності та зобов'язань підприємства відсутні.

Важко сказати на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загрози продовженню здійснення діяльності Товариства.

Керівник



Кіп Володимир Вікторович

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом 53 (*п'ятдесят три*) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Гитаренко В.М. Гитаренко

