



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37

Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-99-95

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 000000026007435483

Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 р.**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»;
Національному Банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43178433) (надалі за текстом ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»/Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік та примітки до фінансової звітності за 2024 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про зміни власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2024 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «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, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до фінансової звітності, Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

З 24 лютого 2022 року й на час випуску звітності в Україні тривають бойові дії, запроваджено воєнний стан (Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»).

Протягом 2022 р., в зв'язку з початком бойових дій, Урядом на законодавчому рівні з метою стабілізації ситуації в країні та адаптації економіки до умов воєнного стану, було вжито низку заходів, а саме запроваджено:

- особливості оподаткування,
- подання звітності,
- трудових відносин,
- валютного рулювання, включаючи запровадження фіксованого курсу гривні,
- обмеження деяких видів діяльності, зокрема й на ринках капіталу.

Ці заходи в купі з ефектом надходження в суттєвих обсягах міжнародної фінансової допомоги забезпечили умови для функціонування економіки та фінансової системи України.

Вплив бойових дій на економіку та її перспективи залежить від розвитку подій на фронтах. Актуальною проблемою в 2024 р. стало стрімке підвищення вартості факторів виробництва (імпортованих ресурсів, енергії, робочої сили), вплив цієї обставини на економіку перебуває в розвитку й не проявився ще остаточно. Станом на звітну дату існує також стан непевності щодо очікуваних в 2025 р. обсягів надходження міжнародної фінансової допомоги та позикового фінансування держави.

На момент затвердження фінансової звітності до випуску, бойові дії в Україні критично не вплинули на діяльність Товариства. Контрагенти Товариства не знаходяться на територіях, на яких велися/ведуться бойові дії, вплив війни на їх платоспроможність є опосередкований.

Керівництвом Товариства було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Товариства 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.

Для забезпечення безперервного надання послуг персонал Товариства працює як дистанційно так і очно, вчасно фіксуються здійснення всіх господарських операцій, організовано електронний документообіг з контрагентами. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» в умовах, що склалися.

Економічні наслідки продовження бойових дій безумовно можуть мати в майбутньому більший вплив на діяльність Товариства, що створює стан невизначеності, оскільки неможливо з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також обсяг та характер їх впливу в майбутніх періодах.

Інших обставин, крім існування стану непевності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій в країні, які могли б в перспективі обумовити нездатність Товариства продовжувати свою діяльність, станом на звітну дату Керівництвом Товариства не вбачається.

Отже, оцінивши всі ризики, Керівництво Товариства приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2025 року, у Керівництва Товариства 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 «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

Відповідно, фінансова звітність за 2024 рік була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

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

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 управлінського персоналу, 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. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), 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 висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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 та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

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 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 «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» 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 З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»:**

Таблиця 1

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	43178433
5	Дата та номер реєстрації	16.08.2019 Номер запису 1 067 102 0000 031575
6	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 02002, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, будинок 4-Г.
7	Основні види діяльності за КВЕД	64.92 – Інші види кредитування (основний); 64.91 - Фінансовий лізинг; 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
8	Ліцензія	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розпорядження Нацкомфінпослуг №2359 від 21.11.2019 року – анульовані 22.03.2024 року за розпорядженням НБУ, натомість видані ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг та факторинг. У період з 22.03.2024 року до 05.11.2024 року ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» діяло на підставі витягу із Державного реєстру фінансових установ № 27-0026/22810 від 22.03.2024 року. Ліцензія на фінансовий лізинг була анульована 05.11.2024 року на підставі заяви ліцензіата про звуження обсягу ліцензії. З 06.11.2024 року до поточного дня ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» здійснює діяльність на підставі витягу із Державного реєстру фінансових установ від

		06.11.2024 року № 27-0026/83859, виданого на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових установ Національного банку України № 21/1525-рк від 05.11.2024 року, за наступними ліцензіями: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг.
9	Зареєстрований статутний капітал	80 000 000,00 грн.
10	Учасники Товариства	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ» Розмір внеску до статутного фонду: 51 200 000,00 грн Частка (%): 64,00%</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ» Розмір внеску до статутного фонду: 28 800 000,00 грн Частка (%): 36,00%</p>
11	Керівник	Директор Товариства Горбач Лана Георгіївна згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021 р.
12	Головний бухгалтер	Субина Ольга Анатоліївна згідно Наказу №15/12 від 15 грудня 2022 року

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС», затвердженого наказом №01/21-ОП-2 від 01.07.2022 року.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2024 року на балансі обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 14 тис.грн., нараховано амортизацію в сумі 9 тис.грн., залишкова вартість становить 5 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства довгострокові інвестиції не обліковуються. У складі поточних інвестицій обліковуються сертифікати фондів, а саме:

- інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ЗНВПФ «ІНКОМ»)– 91 226 шт. загальною сумою 186 633 тис. грн. Згідно зі звітом незалежного оцінювача №3407/25 від 21.01.2025 р. станом на 31.12.2024 р. вартість інвестиції було дооцінено на 18 340 тис. грн.

- інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ЗНВПФ «ДЕЛЬТА РОСТ») – 107 шт., загальною сумою 137 тис. грн.

- акції ПРАТ «СК «АВТОРИТЕТ» – 24 шт., згідно виписки по ЦП є заблоковані та відображаються з нульовою вартістю, так як ціни на такі фінансові інвестиції немає.

Дані в обліку та звітності відповідають даним відповідно до виписки про стан на рахунку в цінних паперах.

Облік фінансових інвестицій відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 5 тис. грн., з нарахованих доходів – 438141 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість складає 1895179 тис.грн. Дебіторська заборгованість відображається на кінець періоду за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9. Нарахований резерв на очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2024 р. становить 174 295 тис. грн.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2024 року склав 4723 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства – *звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)*.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

У складі інших довгострокових зобов'язань обліковуються зобов'язання за договорами позики з пов'язаними особами та нараховані відсотки у сумі 455083 тис. грн. за амортизованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2024 р., представлена наступним чином:

	на 31 грудня 2024 року, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2
За розрахунками з бюджетом	121
Інші поточні зобов'язання	1987057

Поточні забезпечення становлять 40 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» зареєстровано 16.08.2019 року за номером 1 067 102 0000 031575. Розмір статутного капіталу відповідно до Протоколу №1 Загальних зборів засновників (учасників) Товариства від 16.08.2019 року становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок). Сплата внесків засновників відбулась наступним чином:

16.09.2019 року внесено грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ» в розмірі 3 264 000,00 (Три мільйони двісті шістдесят чотири тисячі гривень 00 копійок), що підтверджується ПД №2 від 16.09.2019 р.

18.09.2019 року внесено грошові кошти від ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДЕЛЬТА ІНВЕСТ ПРОЕКТ», КОД ЄДРПОУ 38347339, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПД № 78 від 18.09.2019 р.

25.09.2019 року внесено грошові кошти від ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЗБАЛАНСОВАНІ ІНВЕСТИЦІЇ», КОД ЄДРПОУ 38321284, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПД № 12 від 25.09.2019 р.

26.09.2019 року внесено грошові кошти від АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОВАНС», КОД ЄДРПОУ 40655276, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок) підтверджується ПД № 38 від 26.09.2019 р.

Таким чином, станом на кінець 2019 року статутний капітал Товариства був внесений грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі у розмірі 5 100 000,00 грн.

Відповідно до Протоколу №04/06-24 від 04.06.2024 р. було вирішено збільшити статутний капітал Товариства на суму 74 900 000,00 (Сімдесят чотири мільйони дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків учасників.

Сплата внесків учасників відбулася наступним чином:

12.06.2024 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС»

(КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ» в розмірі 26 964 000,00 (Двадцять шість мільйонів дев'ятсот шістдесят чотири гривні 00 копійок), що підтверджується ПІ №234 від 12.06.2024 р.

13.06.2024 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ» в розмірі 47 936 000,00 (Сорок сім мільйонів дев'ятсот тридцять шість гривень 00 копійок), що підтверджується ПІ №235 від 13.06.2024 р.

Статутний капітал в розмірі 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок) був затверджений Протоколом Загальних зборів учасників № 14/06/24 від 14.06.2024 р.

Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ», засновник 51 200 000 грн. (64%)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ», засновник 28 800 000 грн. (36%).

Таким чином, станом на **31 грудня 2024** року статутний капітал Товариства становив **80 000 000,00** грн. (вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок). Формування статутного капіталу відбувалось грошовими коштами. Неоплачений та вилучений капітали Товариства станом на **31 грудня 2024** року відсутні.

Остання редакція Статуту Товариства затверджена протоколом №14/06/24 загальних зборів учасників Товариства від 14.06.2024 року.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 82520 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 80000 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 2520 тис. грн. Резервний фонд не створювався.

Протягом 2024 року дивіденди не виплачувались.

Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

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 «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2024 року становить 82520 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» 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 – 3,355115%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192.

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2024 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2024 рік склала:

Таблиця 3

Статті доходів	За 2024 рік тис. грн.
Дохід від реалізації послуг	339789
Інші операційні доходи	62012
Інші фінансові доходи	27055
Інші доходи	303849
Всього доходів	732705

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2024 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2024 рік склали 1150 тис. грн., інші операційні витрати складають 155293 тис. грн. Фінансові витрати склали 303723 тис. грн., інші витрати – 271367 тис. грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2024 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 1172 тис. грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 складає 211 тис. грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 961 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОН» - засновник 51 200 000 грн. (64%);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ» - засновник 28 800 000 грн. (36%);

Директор Товариства згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021р. Горбач Лана Георгіївна (код 2590002803).

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Події після дати балансу

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 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

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

Незважаючи на воєнний стан в країні на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2024 року, у Товариства 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 «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2025 р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікує збільшити обсяг прибуткових операцій у 2025 році.

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 висновку. 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.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 4.

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277

2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Риченко Надія Миколаївна 101839
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з договором № 04-1/04 від 04 квітня 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС», у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік, звіту про власний капітал за 2024 рік і приміток до фінансової звітності за 2024 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 04 квітня 2025 року по 28 травня 2025 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101839)

Риченко Н.М.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

28 травня 2025 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2025 01 01
Територія **Дніпровський район м. Києва** за КАТОТТГ І UA80000000000479391
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД 64.92
Середня кількість працівників **2 3**
Адреса, телефон **02002, КИЇВ, вулиця МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, 4-Г** 0445174185

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
43178433		
UA80000000000479391		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	5
первісна вартість	1001	3	14
накопичена амортизація	1002	1	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	5
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	5
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	189 039	438 141
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 389 448	1 895 179
Поточні фінансові інвестиції	1160	172 508	186 770
Гроші та їх еквіваленти	1165	84 035	4 723
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	84 035	4 723
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 835 033	2 524 818
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 835 035	2 524 823

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	80 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 942	2 520
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 042	82 520
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	198 834	455 083
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	198 834	455 083
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	2
розрахунками з бюджетом	1620	150	121
у тому числі з податку на прибуток	1621	150	121
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	25	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 628 982	1 987 057
Усього за розділом III	1695	1 629 159	1 987 220
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 835 035	2 524 823

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43178433		

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	339 789	237 714
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	339 789	237 714
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	62 012	20 313
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 150)	(490)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(155 293)	(74 288)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	245 358	183 249
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	27 055	13 324
Інші доходи	2240	303 849	963 538
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(303 723)	(251 539)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(271 367)	(906 994)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 172	1 578
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(211)	(284)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	961	1 294
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	961	1 294

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	301	301
Відрахування на соціальні заходи	2510	66	66
Амортизація	2515	11	14
Інші операційні витрати	2520	156 065	74 397
Разом	2550	156 443	74 778

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

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ
"ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43178433		

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	25 595	105 025
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	67	-
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	43 908	443 228
Інші надходження	3095	-	18 050
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(826)	(511)
Праці	3105	(232)	(237)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(63)	(65)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(698)	(297)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(623)	(239)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(75)	(58)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(729 100)	(1 425 122)
Інші витрачання	3190	(31 899)	(138 454)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-693 248	-998 383
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	285 510	931 579
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	17	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(84 132)	(104)
необоротних активів	3260	(14)	(3)
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	201 381	931 472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	74 900	-
Отримання позик	3305	658 300	318 900
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	279 500	113 427
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(41 145)	(66 634)
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	412 555	138 839
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-79 312	71 928
Залишок коштів на початок року	3405	84 035	12 107
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 723	84 035

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ДЕЛЬТА + ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43178433

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	1 942	-	-	7 042
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(383)	-	-	(383)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	1 559	-	-	6 659
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	961	-	-	961
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	74 900	-	-	-	-	(74 900)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	74 900	-	74 900
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	74 900	-	-	-	961	-	-	75 861
Залишок на кінець року	4300	80 000	-	-	-	2 520	-	-	82 520

Керівник

ГОРБАЧ ЛАНА ГЕОРГІЇВНА

Головний бухгалтер

СУБИНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2024 РІК**
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
станом на 31.12.2024 р.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства;
- 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 ефективною та надійною системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 25.02.2025 року та підписана директором та головним бухгалтером ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:

- Звіт про фінансовий стан -БАЛАНС (Форма № 1) на 31.12.2024 р.;
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2) за 2024 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2024 р.;
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4) за 2024 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2024 р..

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

Горбая Л. Г.
Директор

25 лютого 2025 року



Субина О. А.
Головний бухгалтер

25 лютого 2025 року

Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43178433
Місцезнаходження	Україна, 02002, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИКІЛЬСЬКО-СЛОБІДСЬКА, будинок 4-Г.
Дата державної реєстрації	16.08.2019 Номер запису про державну реєстрацію - 1 067 102 0000 031575
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на діяльність фінансової компанії, а саме на: факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит. Витяг з державного реєстру фінансових установ від 22.03.2024 р.
Види діяльності за КВЕД	64.92 – Інші види кредитування (основний); 64.91 – Фінансовий лізинг; 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Керівники	Відповідальним за фінансово-господарську діяльність ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА + ФІНАНС» є Директор Товариства Горбач Ліна Георгіївна згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021 р.
Головний бухгалтер	Субина Ольга Анатоліївна згідно Наказу №15/12 від 15 грудня 2022 року
Кількість працівників	4
Офіційна сторінка в інтернеті	deltaplusfinans.net.ua
E-mail:	DELTAPLUSFINANS@GMAIL.COM

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

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.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення:

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України - українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. без десяткового знаку.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчилися 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 2025 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 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариства управлінський персонал ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» керувався 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 ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

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

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2025 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
1	2	3	4
МСБО 21 «Відсутність»	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована	01 січня 2025 року	Обов'язково

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2024 РІК
ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

1	2	3	4
<p>можливості обміну».</p>	<p>валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>		<p>Раннє використання дозволено</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2025 року</p> <p>Аналіз впливу: Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>
<p>МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".</p>	<p>Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.</p>	<p>01 січня 2026 року</p>	<p>Обов'язково</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2026 року</p> <p>Аналіз впливу: Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>
<p>Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – том 11</p>	<p>Ці зміни вносяться до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. <p>Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". <p>Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". 	<p>01 січня 2026 року</p>	<p>Обов'язково</p> <p>Раннє використання дозволено</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2026 року</p> <p>Аналіз впливу: Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.</p>

1	2	3	4
	<p>Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;</p> <p>- МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".</p> <p>Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє стороною як фактичний агент чи ні;</p> <p>- МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".</p> <p>Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.</p>		
<p>МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"</p>	<p>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>	<p>01 січня 2027 року</p>	<p>Обов'язково</p> <p>Товариством будуть застосовуватися з 1 січня 2027 року</p> <p>Аналіз впливу: Очікується, що поправки матимуть вплив на фінансову звітність Товариства. Наразі Товариство вивчає цей вплив та докладає зусиль для підготовки до його ефективного застосування змін до МСФЗ 18.</p>
<p>МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"</p>	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p>	<p>01 січня 2027 року</p>	<p>Обов'язково</p> <p>Раннє використання дозволено</p> <p>Вимоги до звітності Товариства не</p>

1	2	3	4
	дочірна компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.		регулюються МСФЗ 19

Інформація щодо застосування в у фінансовій звітності за 2024 рік поправок з порівняльною інформацією за 2023 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Застосовується Товариством	Розкриття інформації про результати застосування
1	2	3	4
МСБО 12 "Податки на прибуток"	<p>Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>	з 1 січня 2023 року	<p>В 2023-2024 рр. Товариство не здійснював операцій та не мало активів та зобов'язань, за якими МСФЗ вимагається визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань.</p> <p>Вплив відсутній</p> <p>Вплив на майбутні періоди: не очікується</p>
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (класифікація зобов'язань)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; 	з 1 січня 2023 року	<p>В 2023-2024 рр. Товариство не мало зобов'язань, що могли класифікуватися як довгострокові.</p> <p>Вплив відсутній</p> <p>Вплив на майбутні періоди: не може бути визначений</p>

1	2	3	4
	<ul style="list-style-type: none"> - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і - «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>		
<p>МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість"</p>	<p>Поправки включають:</p> <p>Зміна вимог до компанії розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	<p>з 1 січня 2023 року</p>	<p>Зміни у розкритті облікових політик стосуються лише змін у представленні інформації в тесті Звітів, вплив на показники звітності відсутній.</p> <p>Вплив на майбутні періоди: Новий підхід до розкриття облікових політик забезпечить більш структуровану та інформативну фінансову звітність у майбутніх періодах.</p>
<p>МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	<p>з 1 січня 2023 року</p>	<p>Зміни стосуються переважно класифікації інформації, показники звітності Товариства, внаслідок застосування поправок, модифікації не потребували. Вплив на показники звітності відсутній.</p> <p>Вплив на майбутні періоди: Очікується, що ці зміни покращать прозорість у розкритті суджень, які використовуються для оцінки активів та зобов'язань.</p>
<p>МСБО 1 "Подання фінансової звітності"</p>	<p>Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали</p>	<p>з 1 січня 2024 року</p>	<p>Товариство не мало та не має зобов'язань, що</p>

1	2	3	4
(зобов'язання з ковенантами)	<p>відповідно на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		<p>можуть розглядатися як ковенанти.</p> <p>Товариство не використовує в своїй практиці угод, з яких такі зобов'язання могли/можуть виникнути.</p> <p>Вплив на показники звітності відсутній</p> <p>Вплив на майбутні періоди: не очікується.</p>
МСФЗ 16 "Оренда" (зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді)	<p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	з 1 січня 2024 року	<p>Товариство не здійснює операцій зі зворотною орендою.</p> <p>Вплив відсутній</p> <p>Вплив на майбутні періоди: не очікується, оскільки здійснення Товариством операцій зі зворотною орендою не планується.</p>
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття"	<p>Поправками передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> - умов угод про фінансування; 	з 1 січня 2024 року	<p>Товариство не використовувало в своїй практиці угод, що передбачали фінансування постачальників.</p> <p>Вплив відсутній</p> <p>Вплив на майбутні періоди: не може бути визначений</p>

28

1	2	3	4
	<p>- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;</p> <p>- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;</p> <p>- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.</p> <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.</p>		

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.

З 24 лютого 2022 року й на час випуску цієї звітності в Україні тривають бойові дії, запроваджено воєнний стан (Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022»).

Протягом 2022 р., в зв'язку з початком бойових дій, Урядом на законодавчому рівні з метою стабілізації ситуації в країні та адаптації економіки до умов воєнного стану, було вжито низку заходів, а саме запроваджено:

- особливості оподаткування,
- подання звітності,
- трудових відносин,
- валютного рулювання, включаючи запровадження фіксованого курсу гривні,
- обмеження деяких видів діяльності, зокрема й на ринках капіталу.

Ці заходи в купі з ефектом надходження в суттєвих обсягах міжнародної фінансової допомоги забезпечили умови для функціонування економіки та фінансової системи України.

Обмеження, запроваджені Постановою Правління НБУ від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» модифікувалися, зокрема й скасовувалися поступово протягом всього періоду дії згаданого документу (зміни вносилися багаторазово, в останнє 17.01.2025). Фіксований офіційний курс гривні, запроваджений 24.02.2022, був скасований 03.10.2023 р. Попри послаблення, значні обмеження валютних операцій зберігаються. Наявні обмеження не справляють впливу на поточну діяльність Товариства, що переважно обмежується діяльністю з надання кредитів у гривні, але безумовно обмежують потенційні можливості щодо розширення сфери діяльності та залучення інвестицій від нерезидентів.

Запроваджені в 2022 р. особливості оподаткування не зачіпали діяльності Товариства, тому їх часткове скасування, що відбулося в період 2023-2024 р. також не вплинуло на умови його діяльності.

Господарська діяльність на територіях України, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень відновлена й триває в масштабах, що забезпечують поточні потреби суспільства, навіть попри періодичні удари по об'єктах інфраструктури.

Вплив бойових дій на економіку та її перспективи залежить від розвитку подій на фронтах. Актуальною проблемою в 2024 р. стало стрімке підвищення вартості факторів виробництва (імпортованих ресурсів, енергії, робочої сили), вплив цієї обставини на економіку перебуває в розвитку й не проявився ще остаточно. Станом на звітну дату існує також стан непевності щодо очікуваних в 2025 р. обсягів надходження міжнародної фінансової допомоги та позикового фінансування держави.

На момент затвердження цієї фінансової звітності до випуску, бойові дії в Україні критично не вплинули на діяльність Товариства. Контрагенти Товариства не знаходяться на територіях, на яких велися/ведуться бойові дії, вплив війни на їх платоспроможність є опосередкований.

Керівництвом Товариства було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Товариства 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.

Для забезпечення безперебійного надання послуг персонал Товариства працює як дистанційно так і очно, вчасно фіксуються здійснення всіх господарських операцій, організовано електронний документообіг з контрагентами. Керівництво Товариства вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» в умовах, що склалися.

Економічні наслідки продовження бойових дій безумовно можуть мати в майбутньому більший вплив на діяльність Товариства, що створює стан невизначеності, оскільки неможливо з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також обсяг та характер їх впливу в майбутніх періодах.

Інших обставин, крім існування стану непевності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій в країні, які могли б в перспективі обумовити нездатність Товариства продовжувати свою діяльність, станом на звітну дату Керівництвом Товариства не вбачається.

Отже, оцінивши всі ризики, Керівництво Товариства приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2025 року, у Керівництва Товариства 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 «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

Відповідно, фінансова звітність за 2024 рік була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

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

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.

2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства у 2024 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. 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. Від початку бойових дій в Україні негативні тенденції посилилися. Й хоча в 2023-2024 рр. основні макроекономічні показники країни значно покращилися проти 2022 р., ця динаміка відбиває ефект двох факторів після шокового відновлення та платоспроможного попиту, що штучно підтримувався за рахунок високого рівню зовнішнього фінансування країни в 2023-2024 рр. Після падіння ВВП на 28,1% у 2022 році, економіка відновилася на 5,1% у 2023 році та на 3,2% у 2024 р. Основним фактором, що забезпечує бюджетну стабільність України й її загальну макроекономічну стабільність є міжнародна фінансова допомога. Безпрецедентній її надходження в 2023-2024 р. не лише дозволили забезпечити фінансування бюджетних витрат, але й забезпечили можливість формування рекордних валютних резервів НБУ та підтримку курсу гривні на тлі значної інфляції за рахунок валютних інтервенцій. У 2024 році депозити домогосподарств в Україні демонстрували стійке зростання. Гривневі депозити збільшилися завдяки зростанню наявного доходу та привабливим відсотковим ставкам, тоді як депозити в іноземній валюті зросли в доларовому еквіваленті завдяки помірному знеціненню гривні.

У 2024 році кредитування зростало разом із відновленням економіки та стійкістю бізнесу і домогосподарств. Зростання корпоративних кредитів було зумовлене збільшенням попиту на фінансування з боку торгівлі, сільського господарства та харчової промисловості.

Чистий гривневий портфель корпоративних кредитів за рік зріс на понад 20%, а портфель роздрібних кредитів – на понад 30%. Обсяги кредитування в 2024 р. зростали, але повільніше, ніж обсяги депозитів. Обмеження темпу зростання кредитів є непрямим наслідком політики НБУ, щодо стримування інфляції, підвищення якості контролю цільового використання кредитних коштів тощо.

Інфляція в Україні по результатах 2024 р. (грудень проти грудня) сягнула 12% (в 2023 р. 5,1%, в 2022 р. 26,6%), що є непоганим результатом, зважаючи на наявні в 2024 фактори прискорення інфляції.

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р), у лютому 2022 року ціни на споживчі товари та послуги були на 10% вищими, ніж у лютому 2021 року. Бойові дії та загальний шок ефект від їх початку обумовили високу інфляцію 2022 р. Факторами прискорення інфляції в 2022 р. були переважно прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створювала емісія гривні, здійснена для придбання військових облігацій.

Наприкінці 2022 року і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося стримати завдяки

стабілізації економічної ситуації, відповідності методів та пріоритетів політики НБУ завданню стримування інфляції та надходженню міжнародної допомоги, що дозволило відмовитися від фінансування дефіциту бюджету за рахунок емісії. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

Втім, у 2024 році набули актуальності інші фактори прискорення інфляції, такі як дефіцит електроенергії, значно менший проти 2023 р. врожай, подорожчання енергоресурсів, дефіцит кадрів, що обумовив зростання реальної заробітної плати багатьох категорій працівників і не був при цьому подоланий. Ціни на електроенергії для непобутових споживачів продемонстрували в 2024 р. катастрофічне зростання. Середньо та довгострокові наслідки його для промисловості поки не можуть бути достовірно передбачені.

Уникнути в 2024 р. більшої інфляції дозволили підтримання курсу гривні за рахунок валютних інтервенцій НБУ, слабка купівельна спроможність великої частини населення, адміністративне обмеження зростання частини комунальних тарифів для населення до економічно обґрунтованих рівнів, відсутність товарного дефіциту.

Довгострокові суверенні рейтинги боргових зобов'язань України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою на час затвердження цієї звітності склали (останні зміни, що оприлюднені на сайті Міністерства Фінансів України, від 8 березня 2024 р.**):

Рейтингове агентство	Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті		Рейтинг боргових зобов'язань в національній валюті		Прогноз	Дата рейтингової дії
	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання	Довгострокові зобов'язання	Короткострокові зобов'язання		
"Standard & Poor's" (S&P)	CC	C	CCC+	C	Негативний	8 березня 2024 р. знижено рейтинг
Rating and Investment Information, Inc.* (R&I)	CCC				Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024 р. – підтверджено рейтинг
"Fitch Ratings" (Fitch)	CC	C	CCC-	C		8 грудня 2023 р. підтверджено рейтинг
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Ca	-	Ca	-	Стабільний	10 лютого 2023 р. знижено рейтинг

Рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

* - кредитний рейтинг емітента

** - за інформацією відкритих джерел 02.08.2024 Міжнародне рейтингове агентство S&P Global знизило довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги України в іноземній валюті до рівня "вибірковий дефолт" - з "CC/C" до "SD/SD" - через пропущену 1 серпня виплату за єврооблігаціями на тлі реструктуризації боргу, згідно повідомлення, оприлюдненого 13.08.2024; Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 06.12.2024 підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (України в іноземній валюті «RD» (обмежений дефолт) та рейтинг в національній валюті CCC+.

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

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

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

На покриття кредитних ризиків Товариством по дебіторській заборгованості, створено адекватні резерви. У Керівництва Товариства на час підписання цієї звітності відсутні плани щодо припинення діяльності Товариства у майбутньому.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6%., в 2023 році – 105,1%, за

20

2024 р. – 112,0%.

Показники фінансової звітності за 2024 рік 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 немає підстав.

2.7. Порівняльність інформації

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

2.8. Превалювання сутності над формою

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

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена 25.02.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та 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» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань 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 № 01/21-ОП від 04.01.2021 року «Про облікову політику та організацію бухгалтерського» зі змінами та доповненнями, відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками, фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад фінансової звітності за 2024 рік ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2024 РІК

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

21

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2024 р.;
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2024 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) за 2024 р.;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2024 р. Звітність складена в тисячах гривень.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

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) він 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 фінансових активів

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

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

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, 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 - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

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

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.

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 (1-й рівень ієрархії).

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 (2-й рівень ієрархії).

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 (2-й рівень ієрархії - не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) 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.

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 на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.3.3. Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

Товариство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі/зникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли він втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Товариством або збережених за ним, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- займи, дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

Операції з іноземною валютою

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

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

Операції в іноземній валюті протягом 2024 року відсутні.

3.3.4 Позики та 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 класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та 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 вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.5 Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки та визнається у прибутку чи збитку. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то за рахунок коригування резервів на суму попередньо визнаного збитку від зменшення корисності визнається дохід, що відображається в складі іншого операційного доходу. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності, а у разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику. Під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу Товариство використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику відповідно до класу боржника:

Клас "1" - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 130 до 150 балів. Даний клас боржників відповідає характеристикам згідно фінансового аналізу та інших суб'єктивних та об'єктивних чинників, визначених вагомими для фінансової компанії за цим Положенням, що з високою вірогідністю зможуть виконувати свої зобов'язання за кредитними договорами перед фінансовою компанією у встановлені строки та у повному обсязі. Боржники характеризуються високою діловою репутацією, високим рівнем комунікації, високим рівнем обслуговування боргу та необхідними нормами фінансово-економічного стану.

Клас "2" - фінансова діяльність позичальника цієї категорії майже суміжна за характеристиками до класу "1", але ймовірність підтримування її на цьому рівні протягом тривалого часу є середньоризиковою. Цей клас визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 110 до 129 балів.

Клас "3" - фінансова діяльність позичальника має низьку ймовірність підтримування її на цьому рівні протягом тривалого часу та контрагент потребує більш детального контролю. Цей клас визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 89 до 109 балів.

Клас "4" - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 73 до 88 балів. Фінансова діяльність боржників, а також інші суб'єктивні та об'єктивні чинники, що визначені цим Положенням, задовільні і потребують більш детального контролю. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі відсутності надання повної інформації щодо вимог фінансового моніторингу. Коригування класу автоматично знімається після надання повної та вичерпної інформації щодо питань фінансового моніторингу, наявності офіційно підтверджених фактів щодо фінансових та інших труднощів боржника, що прямо або потенційно можуть впливати на рівень обслуговування боргу (лист боржника, достовірна інформація з відкритих джерел тощо).

Клас "5" - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 60 до 72 балів. Боржники, що відносяться до цього класу, характеризуються низько задовільним станом фінансово-економічної діяльності, суттєвим зниженням репутаційного рівня та/або рівня комунікації тощо. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності офіційно підтверджених фактів щодо фінансових та інших труднощів боржника, що прямо або потенційно можуть впливати на рівень обслуговування боргу (лист боржника, достовірна інформація з відкритих джерел тощо).

Клас "6" - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали від 47 до 59 балів. Боржники, що відносяться до цього класу, характеризуються незадовільним станом фінансово-економічної діяльності, суттєвим зниженням репутаційного рівня, рівнем обслуговування боргу, рівня комунікації тощо. Існує вірогідність вище середнього щодо труднощів в процесі обслуговування кредитного боргу. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності прострочок за одним або декілька кредитними договорами строком від 61 до 90 календарних днів.

Клас "7" - визначається для боржників, що згідно з розрахунком, затвердженим Положенням, набрали менше 46 балів. Ймовірності виконання зобов'язань боржником перед фінансовою компанією практично немає. До цього класу (або не вище) боржник класифікується автоматично у разі наявності прострочок за одним або декілька кредитними договорами строком від 91 календарних днів та/або боржник заявив про банкрутство та/або боржника визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку.

№ п/п	Клас боржника	Сума балів відповідно розрахунку	Категорія кредитного ризику	Резерв, % від залишкової суми кредитної операції
1	Клас 1	від 130 до 150 балів	низький кредитний ризик	0,1%
2	Клас 2	від 110 до 129 балів		1%
3	Клас 3	від 89 до 109 балів	середній кредитний ризик	5 %
4	Клас 4	від 73 до 88 балів		10%
5	Клас 5	від 60 до 72 балів		20%
6	Клас 6	від 47 до 59 балів		30%
7	Клас 7	менше 46 балів	високий кредитний ризик (дефолт)	100%

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

3.3.7 Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Товариство не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року, ймовірність оцінюється як невисока.

3.3.8 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'юнктурі 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.

3.3.9 Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.10. Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в акції, облигації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх не для продажу та має намір здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.3.12. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.13. 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 мінімальна прийнятна для інвестора 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 залежить від валюти розрахунків та додатково 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 очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

3.3.14. 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.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. 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.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

- машини та обладнання - 20%
- меблі - 25%
- інші - 10-50%

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.

3.4.4. 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. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

3.4.5. 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.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в

бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/> за місяць, що передує даті початку оренди.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди,

що для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з

Орендодавцем;

- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» у випадку короткострокової оренди терміном до 12 місяців або оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.8. Запаси

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

Запаси Товариства – 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 у Товаристві 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.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

Відстрочений податок не розраховувався за 2024 рік.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. На 31 грудня 2024 року сума резерву витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток становить 40 тис. грн.

3.11. 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.

3.12. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.13.1 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:

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

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати, понесені в 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. Процентні, 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.

3.13.2. 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.

3.13.3 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.

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 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.

сш

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

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

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

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

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. 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:

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових 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 мінімальна прийнятна для інвестора 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 залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості кредиторської заборгованості Товариство використовує середні ринкові кредитні ставки по даних статистики НБУ за місяць, що передує даті виникнення заборгованості.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості дебіторської заборгованості Товариство використовує ринкові ставки відсотка, які використовуються в операціях з аналогічними активами, тобто ставка відсотка визначається на підставі діючих ставок за аналогічними кредитами виданими Товариством, як фінансовою компанією.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане 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.

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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси 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 дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
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 вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. 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	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти	84035	4723	-	-	-	-	84035	4723
Фінансові інвестиції	-	-	-	-	172508	186770	172508	186770
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	-	-	-	3	5	3	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	189039	438141	189039	438141
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1389448	1895179	1389448	1895179

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного року не було переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти	84035	4723	84035	4723
Фінансові інвестиції	172508	186770	172508	186770
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	3	5	3	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	189039	438141	189039	438141
Інша поточна дебіторська заборгованість	1389448	1895179	1389448	1895179
Інші довгострокові зобов'язання	198834	455083	198834	455083
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	2	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	150	121	150	121
Інші поточні зобов'язання	1628982	1987057	1628982	1987057

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості не може бути достовірно визначена, оскільки не виявлено релевантної ринкової інформації щодо ринкового котирування цих та подібних до них активів.

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства відображаються нематеріальні активи в сумі 5 тис. грн., які складаються з залишкової вартості програмного забезпечення для подання звітності.

6.2. Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами є наступний склад:

№ з/п	Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	5	3
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	438 141	189 039
3	Інша поточна дебіторська заборгованість	1 895 179	1 389 448
	Разом	2 333 325	1 578 490

До Дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами віднесено заборгованість за передплачені послуги в сумі 5 тис. грн. , в т. ч. з пов'язаними сторонами - 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Заборгованість буде погашена в січні 2025 р.

До Дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відноситься заборгованість по нарахованих відсотках в сумі 438 141 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами - 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть

05

свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Термін погашення заборгованості по нарахованим відсоткам від 3-х місяців до 12 місяців. Кредити видавались під 14% та 22% річних. Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам термін якої минув відсутня.

До іншої дебіторської заборгованості в сумі 1 895 179 тис. грн. віднесено заборгованість:

- по виданим кредитам – 1 876 075 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 0 тис. грн. Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Термін погашення заборгованості по виданим кредитам від 3-х місяців до 12 місяців. Кредити видавались під 14% та 22% річних. Заборгованість за розрахунками по виданим кредитам термін якої минув відсутня.

- заборгованість по договору відступлення права вимоги в сумі 19 104 тис. грн

Всі суми дебіторської заборгованості підтверджені актами звірок. Вся заборгованість відображається з врахуванням очікуваних кредитних ризиків.

Дебіторська заборгованість відображається на кінець періоду за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

Нарахований резерв на очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2024 р. становить 174 295 тис. грн.

Нарахування резерву на очікувані кредитні збитки, тис. грн.:

Стадія	Дебіторська заборгованість за тілом кредиту та інша дебіторська	Дисконт (премія)	Заборгованість за відсоткам по кредиту	Дисконт (премія) по %	Ймовірність дефолту, %	Резерв за дебіторською заборгованістю	Резерв відсотки по кредиту
I – Низький кредитний ризик, у т. ч.:	671 670	9 431	93 045	4 458		1 437	127
Клас 1 (0,1%)	585 587	9 431	88 790	4 458	0,1%	576	84
Клас 2 (1,0%)	86 083	0	4 255	0	1,0%	861	43
II – Збільшення кредитного ризику, в т. ч.:	1 368 185	0	388 498	0		133 808	38 817
Клас 3 (5,0%)	60 200	0	651	0	5,0%	3 010	32
Клас 4 (10%)	1 307 985	0	387 847	0	10%	130 798	38 785
Клас 5 (20%)	0	0	0	0	20%	0	0
Клас 6 (30%)	0	0	0	0	30%	0	0
III – Дефолт, в т. ч.:	106	0	0	0		106	0
Клас 7 (100%)	106	0	0	0	100%	106	0
Всього:	2 039 961	9 431	481 543	4 458		135 351	38 944

Поточні фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2024 р.

На балансі відображаються такі поточні фінансові інвестиції:

- інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (ЗНВПФ "ІНКОМ)– 91 226 шт. загальною сумою 186 633 тис. грн. Згідно зі звітом незалежного оцінювача №3407/25 від 21.01.2025 р. станом на 31.12.2024 р. вартість інвестиції було дооцінено на 18 340 тис. грн.

- інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (ЗНВПФ "ДЕЛЬТА РОСТ") – 107 шт., загальною сумою 137 тис. грн.

- акції ПРАТ "СК "АВТОРИТЕТ" – 24 шт., згідно виписки по ЦП є заблоковані та відображаються з нульовою вартістю, так як ціни на такі фінансові інвестиції немає.

Дані в обліку та звітності відповідають даним відповідно до виписки про стан на рахунку в цінних паперах.

6.3. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

Протягом 2024 року Товариство проводило тільки безготівкові операції по поточному рахунку пов'язані зі здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2024 р. становить 4 723 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
1	Поточний рахунок у банку	4 723	84 035
	Разом	4 723	84 035

Грошові кошти знаходяться на поточному рахунках в ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" – 4 034 216,20 грн., та АБ «УКРГАЗБАНК» - 688 461,65 грн.

Банки знаходяться в рейтингу надійних. Операції в іноземній валюті відсутні.

Обмежень щодо доступу та використання Товариство власних грошових коштів немає.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2024 рік складено відповідно до вимог 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.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Звіт про рух грошових коштів включає таку інформацію, тис. грн.:

Назва статті	2024 р.	2023 р.
Рух коштів від операційної діяльності		
Надходження грошових коштів від надання фінансових послуг	25595	105025
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	67	-
Надходження фінансових установ від повернення кредитів	43908	443228
Інші надходження	-	18050
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(826)	(511)
Праці	(232)	(237)
Відрахувань на соціальні заходи	(63)	(65)
Зобов'язання з податків та зборів:	(698)	(297)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(623)	(239)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	(75)	(58)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання кредитів	(729100)	(1425122)
Інші витрачання	(31899)	(138454)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	-693248	-998383
Рух коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
Фінансових інвестицій	285510	931579
Інші надходження	17	-
Витрачання на придбання:		
Фінансових інвестицій	(84132)	(104)
Необоротних активів	(14)	(3)
Інші витрачання	-	-
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	201381	931472
Рух коштів від фінансової діяльності		
Надходження власного капіталу	74900	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2024 РІК
ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

Отримання позик	658300	318900
Погашення позик	(279500)	(113427)
Витрачання на сплату відсотків	(41145)	(66634)
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	412555	138839
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-79312	71928
Залишок коштів на початок періоду	84035	12107
Залишок коштів на кінець періоду	4723	84035

6.4. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал

Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами.

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» зареєстровано 16.08.2019 року за номером 1 067 102 0000 031575.

Розмір статутного капіталу відповідно до Протоколу №1 Загальних зборів засновників (учасників)

Товариства від 16.08.2019 року становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Плата внесків засновників відбулась наступним чином:

- 16.09.2019 року внесено грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ІНКОМ" в розмірі 3 264 000,00 (Три мільйони двісті шістдесят чотири тисячі гривень 00 копійок), що підтверджується ПД №2 від 16.09.2019 р.
- 18.09.2019 року внесено грошові кошти від ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЕЛЬТА ІНВЕСТ ПРОЕКТ", КОД ЄДРПОУ 38347339, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПД № 78 від 18.09.2019 р.
- 25.09.2019 року внесено грошові кошти від ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЗБАЛАНСОВАНИ ІНВЕСТИЦІЇ ", КОД ЄДРПОУ 38321284, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок), що підтверджується ПД № 12 від 25.09.2019 р.
- 26.09.2019 року внесено грошові кошти від АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПРОВАНС", КОД ЄДРПОУ 40655276, в розмірі 612 000,00 (Шістсот дванадцять тисяч гривень 00 копійок) підтверджується ПД № 38 від 26.09.2019 р.

Відповідно до Протоколу №04/06-24 від 04.06.2024 р. було вирішено збільшити статутний капітал Товариства на суму 74 900 000,00 (Сімдесят чотири мільйони дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків учасників.

Плата внесків учасників відбулася наступним чином:

- 12.06.2024 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ДЕЛЬТА РОСТ" в розмірі 26 964 000,00 (Двадцять шість мільйонів дев'ятсот шістдесят чотири гривні 00 копійок), що підтверджується ПІ №234 від 12.06.2024 р.
 - 13.06.2024 р. внесені грошові кошти від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ІНКОМ" в розмірі 47 936 000,00 (Сорок сім мільйонів дев'ятсот тридцять шість гривень 00 копійок), що підтверджується ПІ №235 від 13.06.2024 р.
- Статутний капітал в розмірі 80 000 000,00 (Вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок) був затверджений Протоколом Загальних зборів учасників № 14/06/24 від 14.06.2024 р.

Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС»

(ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОН» засновник 51 200 000 грн. (64%)

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ» засновник 28 800 000 грн. (36%)

- Пироженко Микола Миколайович (бенефіціар)(код 2828417330, Адреса: Київська область, м. Вишгород, вул. Поповича, буд. 20) до 30.05.2024 р., з 31.05.2024 р. Балашевич Костянтин Юрійович (бенефіціар) (код 2654709774, адреса: вул. Городецького Архітектора, будинок 9, квартира 14, місто Київ, 01001, Україна) Станом на 31.12.2024 р. Статутний капітал Товариства відповідно до Статуту складає 80 000 000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів грн. 00 коп.). Нерозподілений прибуток 2 520 тис. грн.

Всього власний капітал станом на 31.12.2024 р. становить 82 520 тис. грн.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт на 31.12.2024 р. включає таку інформацію, тис. грн.:

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2024 р.	5100	-	1942	-	7042
Виправлення помилки	-	-	(383)	-	(383)
Внески учасників до капіталу	74900	-	-	-74900	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	74900	74900
Чистий прибуток за 2024 р.	-	-	961	-	961
Інший сукупний дохід за 2024 р.	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	80000	-	2520	-	82520

Звіт на 31.12.2023 р. включає таку інформацію, тис. грн.:

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2023 р.	5100	-	648	-	5748
Внески учасників до капіталу	-	-	-	-	-
Чистий прибуток за 2023 р.	-	-	1294	-	1294
Інший сукупний дохід за 2023 р.	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2023 р.	5100	-	1942	-	7042

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
1	Статутний капітал	80000	5100
2	Додатковий капітал		
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2520	1942
4	Неоплачений капітал		
	Разом	82520	7042

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

6.5. Зобов'язання

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

69,70 МСБО 1. Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
1.	Інші довгострокові зобов'язання	455 083	198 834
1.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	2
2.	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	121	150
4.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
5.	Поточні забезпечення	40	25
6.	Інші поточні зобов'язання	1 987 057	1 628 982
	Разом	2 442 303	1 827 993

В Інші довгострокові зобов'язання включено:

- відсотки по договорам позики в сумі 79 635 тис. грн. в т. ч. з пов'язаними сторонами – 79 635 тис. грн.
- заборгованість по договорам позики в сумі 375 448 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 373 419 тис. грн.

Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Позики видавались під 17-18%. Заборгованість термін якої минув відсутня. Термін погашення заборгованості по договорам позик 31.03 2026 р. та 31.12.2028 р., заборгованість оцінена на дату звітності за амортизованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток включено заборгованість з податку на прибуток за 4 квартал 2024 року в сумі 121 тис. грн. Термін погашення до 11.03.2025 р.

До статті Поточні забезпечення включено заборгованість з нарахованого резерву забезпечення відпусток працівників та складають 40 тис. грн.

В Інші поточні зобов'язання включено:

- відсотки по договорам позики в сумі 375 243 тис. грн. в т. ч. з пов'язаними сторонами – 375 243 тис. грн.
- заборгованість по договорам позики в сумі 1 611 814 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами – 1 611 814 тис. грн.

Контрагенти по договорам юридичні особи, які зареєстровані на території України. Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій. Позики видавались під 12%-17%. Заборгованість термін якої минув відсутня. Термін погашення по договорам позик, виданих до 2022 року невизначений, оскільки передбачає негайне повернення коштів у сумі наявного боргу на вимогу позичальника, така заборгованість оцінена на дату звітності за історичною вартістю. Термін погашення заборгованості по договорам позик, виданих з 2022 року від 3-х місяців до 12 місяців, така заборгованість оцінена на дату звітності за амортизованою вартістю.

6. Доходи та витрати

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

При визначенні доходу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

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

Діяльність Товариства за 2024 р. та 2023 р. характеризується наступними основними показниками:

Найменування показника	Дані за 2024 р., тис. грн.	Дані за 2023 р., тис. грн.
Чистий дохід від надання фінансових послуг	339 789	237 714
Інші операційні доходи	62 012	20 313
Інші фінансові доходи	27 055	13 324

Інші доходи	303 849	963 538
Адміністративні витрати	(1 150)	(490)
Інші операційні витрати	(155 293)	(74 288)
Фінансові витрати	(303 723)	(251 539)
Інші витрати	(271 367)	(906 994)
Фінансовий результат до оподаткування	1 172	1 578
Витрати з податку на прибуток	(211)	(284)
Чистий фінансовий результат	961	1294

Станом на 31.12.2024 р. Дохід від нарахованих відсотків по кредитах становить 337 406 тис. грн., дохід від факторингових операцій – 2 383 тис. грн.

До складу інші операційні доходи віднесено зменшення нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 23 326 тис. грн., амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю в сумі 38 619 тис. грн. та відсотки банку по залишкам на рахунку в сумі 67 тис. грн.;

До складу інші фінансові доходи віднесено амортизація дисконту та дохід від визнання премії за кредиторською заборгованістю, що обліковується за амортизованою вартістю в сумі 27 055 тис. грн.;

До складу інші доходи віднесено дохід від реалізації фінансових інвестицій в сумі 285 509 тис. грн. та дохід від переоцінки вартості фінансових інвестицій в сумі 18 340 ;

До складу адміністративні витрати в сумі 1 150 тис. грн. віднесено:

- витрати на банківські послуги в сумі 8 тис. грн.;
- заробітна плата - 301 тис. грн.;
- ЄСВ - 66 тис. грн.;
- амортизація нематеріальних активів – 11 тис. грн.;
- депозитарні послуги – 27 тис. грн.;
- орендні послуги – 20 тис. грн.;
- оцінка майна – 83 тис. грн.;
- витрати на канцелярські товари – 66 тис. грн.;
- витрати на послугу щодо звуження обсягу ліцензій – 18 тис. грн.;
- аудиторські послуги 373 тис. грн.

винагорода за інформаційні, технічні, консультаційні та інші послуги – 177 тис. грн.

До складу інших операційних витрат в включені нараховані резерви під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості – 141 182 тис. грн. та винагорода торговцю ЦП – 79 тис. грн. та визнання дисконту за дебіторською заборгованістю – 14 032 тис. грн.;

Розрахунок та суми нарахування резерву очікуваних кредитних збитків відображено в п. 6.2 Приміток.

До складу фінансових витрат в сумі 303 723 тис. грн віднесено нараховані відсотки по договорам позик за ефективною ставкою, амортизація премії/дисконту за кредиторською заборгованістю та визнання дисконту за кредиторською заборгованістю.

До складу інші витрати віднесено собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 271 367 тис. грн.

За результатом діяльності за 2024 року Товариство отримало прибуток в сумі 961 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариства за 2024 р. не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

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

7.1.2. Оподаткування

Поточна ставка податку на прибуток у 2024 році складає 18% .

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну

невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірки податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Податок на прибуток за 2024 р. – 211 тис. грн.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

У зв'язку з відсутністю податкових різниць ВПА та ВПЗ не визначались.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2024 р. немає.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок впливу на економіку України бойових дій, запровадження воєнного стану виникла економічна нестабільність, тому станом на звітну дату, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

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

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язаними особами Товариства із відповідними частками є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ІНКОМ»

засновник 51 200 000 грн. (64%);

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДЕЛЬТА ПЛЮС» (ідентифікаційний код юридичної особи 38214406, місцезнаходження: м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок 4-Г), яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ДЕЛЬТА РОСТ»

засновник 28 800 000 грн. (36%);

- Директор Товариства згідно Наказу № 30/04 від 30.04.2021р. Горбач Ліна Георгіївна (код 2590002803)

Протягом звітного періоду були проведені операції з пов'язаними сторонами:

- Засновник із часткою у розмірі 64,00% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ІНКОМ" - отримані кошти за Договорами позики в сумі 116 500 тис. грн., в т. ч.:

- Договір №21-03/24-ФК-П від 21.03.2024 р. в сумі 57 000 тис. грн., термін погашення 20.03.2025 р.;

- Договір №28-03/24-ФК-П від 28.03.2024 р. в сумі 11 400 тис. грн., термін погашення 27.03.2025 р.;

- Договір №20-05/24-ФК-П від 20.05.2024 р. в сумі 48 100 тис. грн., термін погашення 20.05.2025 р.

Нараховані відсотки по договорам позик в сумі 226 016 тис. грн., в т. ч.:

- Договір №09-12/21-ФК-П від 09.12.2021 в сумі 23800 тис. грн.;

- Договір №10–12/21–ФК–П від 10.12.2021 в сумі 34000 тис. грн.;
- Договір №14–12/21–ФК–П від 14.12.2021 в сумі 40477 тис. грн.;
- Договір №16–12/21–ФК–П від 16.12.2021 в сумі 30260 тис. грн.;
- Договір №20–05/24–ФК–П від 20.05.2024 в сумі 5346 тис. грн.;
- Договір №20–12/21–ФК–П від 20.12.2021 в сумі 36771 тис. грн.;
- Договір №21–03/24–ФК–П від 21.03.2024 в сумі 8018 тис. грн.;
- Договір №23–02/22–ФК–П від 23.02.2022 в сумі 15515 тис. грн.;
- Договір №24–12/21–ФК–П від 24.12.2021 в сумі 1268 тис. грн.;
- Договір №26–09/23–ФК–П від 26.09.2023 в сумі 4860 тис. грн.;
- Договір №28–03/24–ФК–П від 28.03.2024 в сумі 1564 тис. грн.;
- Договір №28–09/23–ФК–П від 28.09.2023 в сумі 7500 тис. грн.;
- Договір №28–11/23–ФК–П від 28.11.2023 в сумі 7241 тис. грн.;
- Договір №30–11/23–ФК–П від 30.11.2023 в сумі 9396 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. заборгованість по договорах позики становить 1 325 330 тис. грн., по відсоткам – 431 577 тис. грн. Протягом звітного періоду були придбані цінні папери згідно Договору купівлі-продажу цінних паперів №2503/24-А-І від 25.03.2024 р. на суму 11 370 тис. грн. На 31.12.2024 р. заборгованість за цінні папери відсутня.

Засновник із часткою у розмірі 36,00% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406), ЯКЕ ДІЄ ВІД ВЛАСНОГО ІМЕНІ, В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК АКТИВІВ ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ДЕЛЬТА РОСТ"

Отримані кошти за Договорами позик в сумі 541 800 тис. грн. в т. ч.:

- Договір №04–04/24–ФК–Р від 04.04.2024 р. в сумі 30 000 тис. грн., термін погашення 03.04.2025 р.;
- Договір №04–11/24–ФК–Р від 04.11.2024 р. в сумі 25 000 тис. грн., термін погашення 04.11.2025 р.;
- Договір №09–08/24–ФК–Р від 09.08.2024 р. в сумі 29 000 тис. грн., термін погашення 09.08.2025 р.;
- Договір №10–04/24–ФК–Р від 10.04.2024 р. в сумі 32 500 тис. грн., термін погашення 10.04.2025 р.;
- Договір №12–12/24–ФК–Р від 12.12.2024 р. в сумі 44 000 тис. грн., термін погашення 12.12.2025 р.;
- Договір №13–03/24–ФК–Р від 13.03.2024 р. в сумі 42 000 тис. грн., термін погашення 12.03.2025 р.;
- Договір №16–09/24–ФК–Р від 16.09.2024 р. в сумі 88 000 тис. грн., термін погашення 16.09.2025 р.;
- Договір №22–04/24–ФК–Р від 22.04.2024 р. в сумі 43 900 тис. грн., термін погашення 22.04.2025 р.;
- Договір №22–11/24–ФК–Р від 22.11.2024 р. в сумі 30 000 тис. грн., термін погашення 22.11.2025 р.;
- Договір №24–09/24–ФК–Р від 24.09.2024 р. в сумі 28 900 тис. грн., термін погашення 24.09.2025 р.;
- Договір №25–10/24–ФК–Р від 25.10.2024 р. в сумі 91 000 тис. грн., термін погашення 25.10.2025 р.;
- Договір №27–03/24–ФК–Р від 27.03.2024 р. в сумі 57 500 тис. грн., термін погашення 26.03.2025 р.;

Нараховані відсотки по договорах позик в сумі 63 535 тис. грн., в т. ч.:

- Договір №04–04/24–ФК–Р від 04.04.2024 в сумі 4013 тис. грн.;
- Договір №04–11/24–ФК–Р від 04.11.2024 р. в сумі 713 тис. грн.;
- Договір №09–08/24–ФК–Р від 09.08.2024 р. в сумі 2068 тис. грн.;
- Договір №10–04/24–ФК–Р від 10.04.2024 в сумі 4252 тис. грн.;
- Договір №12–12/24–ФК–Р від 12.12.2024 р. в сумі 433 тис. грн.;
- Договір №13–03/24–ФК–Р від 13.03.2024 в сумі 6073 тис. грн.;
- Договір №16–09/24–ФК–Р від 16.09.2024 в сумі 4631 тис. грн.;
- Договір №22–04/24–ФК–Р від 22.04.2024 в сумі 5484 тис. грн.;
- Договір №22–11/24–ФК–Р від 22.11.2024 р. в сумі 590 тис. грн.;
- Договір №23–02/22–ФК–Р від 23.02.2022 в сумі 4618 тис. грн.;
- Договір №24–09/24–ФК–Р від 24.09.2024 в сумі 1407 тис. грн.;
- Договір №25–10/24–ФК–Р від 25.10.2024 р. в сумі 3043 тис. грн.;
- Договір №27–09/23–ФК–Р від 27.09.2023 в сумі 1558 тис. грн.;
- Договір №27–03/24–ФК–Р від 27.03.2024 в сумі 7918 тис. грн.;
- Договір №24–11/23–ФК–Р від 24.11.2023 в сумі 11925 тис. грн.;
- Договір №28–11/23–ФК–Р від 28.11.2023 в сумі 4809 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. заборгованість по договорах позики становить 634 770 тис. грн., по відсоткам – 59 049 тис. грн. Протягом звітного періоду також були придбані цінні папери згідно Договору купівлі-продажу цінних паперів № 2202/24-А від 22.02.2024 р. на суму 42 050 тис. грн., №1006/24-А від 10.06.2024 р. на суму 25 990 тис. грн. та №2410/24-А від 24.10.2024 р. на суму 4520 тис. грн. На 31.12.2024 р. заборгованість за цінні папери відсутня.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ДЕЛЬТА ПЛЮС" (КОД 38214406) отримані послуги згідно Договору №16-08/2023 від 16.08.2023 р. та №16-08/2024 від 16.08.2024 р. про тимчасове використання нежитлового приміщення в сумі 20 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. заборгованість відсутня.

До управлінського персоналу відносяться: директор Горбач Ліна Георгіївна. Нарахована заробітна плата управлінському персоналу за 2024 року становить 103 тис. грн. ЄСВ - 23 тис. грн.

З пов'язаними сторонами бенефіціара операцій протягом 2024 року не було.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

Всі операції проводились на ринкових умовах.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками Операційне середовище, ризики та економічні умови

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

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

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

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

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

7.3.1. 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 таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2024 р. для покриття кредитного ризику по фінансовим активам Товариством був сформований резерв.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з високим рейтингом характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2024 РІК

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС»

позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

7.3.2. Ризик ліквідності

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

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

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

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
На 31 грудня 2023 року					
Короткострокові забезпечення		25			25
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	2				2
Розрахунки з бюджетом	150				150
Інші поточні зобов'язання		1 628 982			1 628 982
Інші довгострокові зобов'язання			198 834		198 834
Разом зобов'язання	152	1 629 007	198 834		1 827 993
На 31 грудня 2024 року					
Короткострокові забезпечення		40			40
Поточна кредиторська заборгованість за товари,	2				2
Розрахунки з бюджетом	121				121
Інші поточні зобов'язання		1 987 057			1 987 057
Інші довгострокові зобов'язання			455 083		455 083
Разом зобов'язання	123	1 987 097	455 083		2 442 303

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

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

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

7.3.5. 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 чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

7.4. Управління капіталом Товариства

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	82 520 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	80 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 520 тис. грн.

8. Події після Балансу

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 суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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

Станом на час випуску цієї звітності в Україні тривають бойові дії, запроваджено воєнний стан (Указ Президента України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022») ці обставини очевидно матимуть суттєвий вплив на діяльність Товариства, однак на момент випуску звітності Керівництвом не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки:

- Посадові особи Товариства та співробітники ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозованих обставинах;
- Ключові контрагенти Товариства – пов'язані юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.
- ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» 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, або ще не розпочали її. 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, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2025 року, у Товариства 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 «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «ДЕЛЬТА+ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2025 р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікує збільшити обсяг прибуткових операцій у 2025 році.

Директор



Горбач Л. Г.

Головний бухгалтер

Субина О. А.

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
керівника

Величко О. В.

Ген. директор Величко О. В.

