



**ФІНАНСИСТ**  
аудиторська фірма

**ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»**  
Юридична адреса:  
49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-  
заводська, 20, кв. 28  
Код ЄДРПОУ 21860250

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»  
Код ЄДРПОУ - 42761807  
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»  
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на примітку щодо Припущення про безперервність діяльності, в якій зазначено, що, Товариство здійснює діяльність в умовах повномасштабної війни російської федерації з Україною та введеного триваючого воєнного стану. Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними. Вплив такої майбутньої невизначеності неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані консолідованої фінансової звітності
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структура інвестицій фінансової компанії;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття 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 включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

**Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:**

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402  Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

### Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 01-03/25-2 ФК від 01.03.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 01.03.2025 року Закінчення – 09.05.2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВАРІСТВА "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866  
«09» травня 2025 року



Поспехова О.Д.

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

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Територія	м. Київ	за СДРПОУ	42761807		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ <sup>1</sup>	UA80600000001078609		
Вид економічної діяльності	Інші коди кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників <sup>2</sup>	15	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	О. ГОНЧАР, буд. 41/літ. А, м. КИЇВ, 01054, Україна		0506866323		
Планиця 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					
<b>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</b>					
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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1090	-	-
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	328
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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Валишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>328</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Готівні біологічні активи	1110	-	-
Споживні перестраховування	1115	-	-
Ікселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з виданими авансами	1130	-	-
бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	45
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29	324
оточні фінансові інвестиції	1160	-	-
роші та їх еквіваленти	1165	4 501	11 468
готівка	1166	4 472	11 287
рахунки в банках	1167	29	181
втрати майбутніх періодів	1170	-	-
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

-6-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>4 530</b>	<b>11 837</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4 530</b>	<b>12 165</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	3 100	7 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	4 500
смісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(59)	(339)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3 041</b>	<b>11 161</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	46	20
розрахунками з бюджетом	1620	41	268
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	36	54
розрахунками з оплати праці	1630	217	33
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 149	629
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 489</b>	<b>1 004</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4 530</b>	<b>12 165</b>

Керівник

Горбач Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна

- 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 "НАЦІОНАЛЬНА"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42761807		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	72	4
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	72	4
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 313	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 642 )	( 1 089 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 23 )	( 19 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 280 )	( 1 104 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	481
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

-7-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 280 )	( 623 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 280 )	( 623 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(280)</b>	<b>(623)</b>

## 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	1 227	891
Відрахування на соціальні заходи	2510	302	207
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	136	11
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 665</b>	<b>1 109</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Горбач Олександр Олегович

Крупнікова Людмила Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за СДРГІОУ  
"НАЦІОНАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
42761807		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Кол за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	27	4
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	102	55
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	199	61
Інші надходження	3095	1 299	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 462 )	( 69 )
Праці	3105	( 1 145 )	( 602 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 284 )	( 182 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 17 )	( 143 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 130 )	( 28 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 448 )	( 61 )
Інші витрачання	3190	( 60 )	( 2 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-913</b>	<b>-967</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

- 8 -

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	8 400	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	481
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( 520 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>7 880</b>	<b>481</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6 967</b>	<b>-486</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4 501	4 987
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11 468	4 501

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
42761807		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА"** за ЄДРПОУ

(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	3 100	-	-	-	(59)	-	-	3 041
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 100	-	-	-	(59)	-	-	3 041
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(280)	-	-	(280)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	3 900	-	-	-	(3 900)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	4 500	-	3 900	-	-	8 400
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>3 900</b>	<b>-</b>	<b>4 500</b>	<b>-</b>	<b>(280)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 120</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>			<b>4 500</b>	<b>-</b>	<b>(339)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 161</b>

Керівник

Горбач Олександр Олегович

Головний бухгалтер

Крупнікова Людмила Василівна



Примітки до фінансової звітності  
станом на 31.12.2024 року  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА»  
(код ЄДРПОУ – 42761807)

**1. Основна діяльність Компанії**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАЦІОНАЛЬНА» (далі – Товариство) утворено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Учасників Компанії від 18.01.2019р. за № 1, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 18.01.2019р.

Основним видом економічної діяльності Товариства є КВЕД 64.92 – Інші види кредитування.

Товариство, станом на 31.12.2024 року, внесено до реєстру фінансових установ (розпорядження №777 від 25 квітня 2019 року), свідоцтво серії ФК № 1196 від 25 квітня 2019 року та отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за №1257 від 02 липня 2019 року). 21 березня 2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» (код за ЄДРПОУ 42761807) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Станом на 31 грудня 2024 року керівництвом Товариства були:

Директор – Горбач О.О.

Головний бухгалтер – Крупнікова Л.В.

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, затверджена керівництвом Товариства 27 лютого 2025 року.

Станом на 31.12.2024р. Товариство не мало відокремлених підрозділів.

Юридична адреса Товариства: 01054, м.Київ, вулиця Олеса Гончара, будинок 41, літера «А».

Сайт: <http://national-fc.com.ua>

E-mail: [national-fc@ukr.net](mailto:national-fc@ukr.net)

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Операційне та економічне середовище, в якому працює Товариство**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України.

2024 рік був третім роком війни Російської Федерації проти України. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройній агресії РФ.

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

Потрібно об'єктивно оцінити успіхи та невдачі державної політики, що дозволить обґрунтовано підійти до формулювання завдань на перспективу. Рік, що минув, приніс важливі перемоги, однак далеко не всі проблеми вдалося розв'язати.

Що ж до впливу на економічну ситуацію в Україні міжнародної фінансової підтримки, то, починаючи з 2022 року, вона залишається критично важливою. Збереженням ритмічності соціальних виплат та вчасною виплатою зарплат у бюджетній сфері завдячуємо постійним надходженням грантового і позичкового ресурсу від країн-донорів. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції – це, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики НБУ та відмови від емісії, що, вочевидь, було б неможливим без валютних зовнішніх вливань.

#### **Основні здобутки України в 2024 році**

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

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

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

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

#### **Що не вдалося зробити у 2024 році**

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

#### **Основні ризики на 2025 рік**

Головний ризик – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення.

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

Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

В діючих умовах не можливо дати більш точну оцінку остаточного негативного впливу на діяльність Товариства та зробити оцінку динаміки зниження ВВП та економіки в цілому, але при цьому Товариство не має намірів припинити діяльність.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

## **2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського

обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### **2.3. Форми та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

### **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. Застосування нових МСФЗ та стандартів, які ще не набули чинності**

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, які набули чинності на 01 січня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Поправки до МСФЗ, які вступили в силу з 01.01.2024, а саме:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". У Товариства всі зобов'язання класифікуються як поточні;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами". У Товариства всі зобов'язання класифікуються як поточні;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди". Стандарт не мав впливу на фінансову звітність Товариства за 2024 рік;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника". У Товариства за 2024 рік відсутні угоди про фінансування постачальника.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

Також слід зауважити, що у червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (далі – МСФЗ S2)

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку ( в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

*Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» за 2024 рік.*

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Також нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

<i>Стандарти</i>	<i>Дата набуття чинності</i>	<i>Вплив поправок та нових МСФЗ на фінансову звітність</i>
Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну"	01 січня 2025 року	Ці зміни не стосуються діяльності Товариства
Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів (МСБО 7, МСФЗ 9) Рада МСФЗ (IASB) унесла поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	01.01.2026	Ці зміни не стосуються діяльності Товариства
Щорічні вдосконалення МСФЗ (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7) IASB внесло незначні поправки до МСФЗ 9 та ще до чотирьох МСФЗ.	01.01.2026	Передбачається незначний вплив
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (МСФЗ 7, МСФЗ 9)	01.01.2026	Передбачається незначний вплив
МСФЗ 19 – Міжнародний стандарт фінансової звітності (IFRS) 19 "Дочірні компанії без публічної звітності: Розкриття інформації" МСФЗ 19 працює разом із іншими МСФЗ.	01.01.2026	Ці зміни не стосуються діяльності Товариства
МСФЗ 18 – Міжнародний стандарт фінансової звітності (IFRS) 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" Стандарт замінює собою існуючий МСБО 1, він запроваджує нові вимоги для підвищення сумісності аналогічних компаній, особливо щодо того, як визначається "операційний прибуток або збиток".	01.01.2026	Передбачається незначний вплив

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти з поправками, чинні в звітному періоді. Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, з рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюється керівництвом.

## **2.6. Оцінки та припущення**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

## **2.7. Використання оцінок і припущень.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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».

## **2.8. Припущення про безперервність діяльності**

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

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

## 2.10. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на економічні рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Товариство приймає рівень суттєвості в наступних якісних виразах, у випадку, коли це не суперечить визначенню суттєвості:

- для статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід – не більше 5 % від виручки;

- для статей інших звітів – не більше 2 % валюти балансу.

## 3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

### 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

#### 3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

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

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

Товариство не застосовувало суттєві зміни в облікових політиках за 2024 рік.

#### 3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно 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**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів.

Товариство списує фінансове зобов'язання з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень чи валових витрат.

Звіт про рух грошових коштів відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» складено прямим методом.

Товариство розкриває грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності у вигляді, який найбільше відповідає його бізнесу. Класифікація за видами діяльності надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати вплив цих видів діяльності на фінансовий стан Товариства і суму його грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума грошових потоків від операційної діяльності є ключовим показником того, якою мірою операції Товариства генерують грошові кошти, достатні для підтримки операційної потужності, виплати дивідендів та розширення об'ємів діяльності. Інформація про конкретні компоненти минулих грошових потоків від операційної діяльності є

- 14 -

корисною разом з іншою інформацією для прогнозування майбутніх грошових потоків від операційної діяльності.

Грошові потоки від операційної діяльності визначаються основною діяльністю Товариства, яка приносить дохід. Таким чином, вони є, як правило, результатом операцій та інших подій, які підпадають під визначення прибутку або збитку.

З 01.01.2024 року змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 1 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання фінансових послуг Товариством за умови підписання договору та перерахування коштів.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- поточна – виникає при наданні фінансових послуг та очікується її погашення (або продаж) протягом 12 місяців після дати балансу або протягом нормального операційного циклу;

- непоточна (довгострокова) дебіторська заборгованість – не очікується її погашення протягом 12 місяців та не є частиною операційного циклу.

### 3.3.4. Зобов'язання

Зобов'язання Товариство класифікує на поточні (термін погашення до 12 місяців) та довгострокові (строк погашення понад 12 місяців).

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком з 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 та відображені в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

З 01.01.2024 року згідно змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”, зобов’язання класифікуються як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

### **3.3.5. Згортання 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, нематеріальних активів та запасів**

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

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО16.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 (двадцять тисяч) гривень. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об’єкт.

Вартість об’єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди надійдуть до Товариства та собівартість можливо достовірно оцінити.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію. 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.

### **3.4.2. Нематеріальні активи**

Визнання, облік та оцінка нематеріальних активів відбувається в Товаристві на основі МСБО 38.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання. Одиницею обліку нематеріальних активів є окремих інвентарний об’єкт.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта за групами:

- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних тощо);

- ліцензії.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання по оренді. Орендне зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

За загальним правилом із параграфу Б34 МСФЗ 16, визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість нескасовного періоду оренди, компанія має застосовувати визначення угоди та встановити період, протягом якого угода є забезпечена правовою санкцією. Якщо і орендар і орендодавець мають право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши лише незначний штраф, оренда не вважається не забезпеченою правовою санкцією.

Якщо право достроково розірвати договір оренди в будь-який момент є і у орендаря, і в орендодавця, при цьому за це максимум доведеться сплатити несуттєвий штраф (або понести інші несуттєві витрати), то такий договір не визнають орендою для цілей МСФЗ 16. Однією із умов визнання такого договору орендою для цілей МСФЗ 16 є наявність нерозривного строку оренди (при умові, що за це сторонам загрожує суттєвий штраф, було встановлено суттєві поліпшення тощо).

Для визначення строку оренди важливо, хто має право на припинення дії оренди:

якщо кожна зі сторін (орендар і орендодавець) має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши лише незначний штраф, то така оренда не вважається забезпеченою правовою санкцією;

якщо лише орендар має право припинити дію оренди, то таке право вважається можливістю припинити дію оренди, при визначенні строку оренди. Інакше кажучи, така можливість оцінюється при визначенні строку оренди;

якщо лише орендодавець має право припинити дію оренди, то нескасовний період оренди включає цей період, протягом якого діє ця можливість припинити дію оренди. Тобто опціони на припинення оренди, які має лише орендодавець, не беруть до уваги при визначенні терміну оренди.

Строк оренди починається з дати початку оренди та включає будь-які орендні канікули, що надаються орендареві орендодавцем. Тобто цей термін включає всі періоди без орендної плати, надані орендарю (у т.ч. місяці звільнення від орендної плати на період ремонтів, модернізацій тощо).

Для оцінки того, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю її припинити, слід брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися такою можливістю.

Товариство орендує офісне приміщення.

Товариство може не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив – є малоцінним;

- оренди, що не забезпечена правовою санкцією.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

З 01.01.2024 року зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Ці зміни не мають вплив на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

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

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного, відстроченого податків та авансового внеску з податку на прибуток. 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.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань.

### **3.7. Виплати працівникам**

Товариство веде бухгалтерський облік та розкриття інформації про виплати працівникам у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство відповідно до МСБО 19 визнає таке:

а) зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому;

б) витрати, якщо суб'єкт господарювання споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як

- заробітна плата,

- внески на соціальне забезпечення,

- оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність.

б) виплати при звільненні.

Витрати на виплати персоналу визнаються в періоді їх нарахування.

Товариство може компенсувати працівникам відсутність з різних причин, включаючи:

- відпустки;

- хворобу та нетривалу непрацездатність;

- декретні відпустки для батька або матері.

Товариство у відповідності до МСБО 19 розглядає виплати при звільненні окремо від інших виплат працівникам, оскільки подія, що приводить до виникнення зобов'язання, це звільнення працівника, а не надання ним послуг.

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

#### **3.8.1. Доходи та витрати**

##### **3.8.1.1. Дохід від договорів з клієнтами**

Товариство застосовує МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

а) договорів про оренду, які належать до сфери застосування МСФЗ 16 "Оренда";

б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство обліковує договір з клієнтом, який належить до сфери застосування цього стандарту, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

а) сторони договору схвалили договір (письмово, усно чи у відповідності з іншою звичною практикою ведення бізнесу) і готові виконувати свої зобов'язання;

б) суб'єкт господарювання може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;

в) суб'єкт господарювання може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;

г) договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору).

Товариство надає лише одну із фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Сторони договору схвалюють договір і виконують свої зобов'язання з отриманням комерційної вигоди та передачі послуги.

##### **3.8.1.2. Інші доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

### **3.8.2. Умовні зобов'язання, активи та забезпечення**

Відповідно до МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи:

Забезпечення слід визнавати, якщо: а) суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події; б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання; в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Щоб зобов'язання відповідало вимогам до визнання, має існувати не лише існуюче зобов'язання, а й імовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цього зобов'язання. Стандарт 37 розглядає вибуття ресурсів чи іншу подію як імовірну, якщо більш можливо, що подія відбудеться, ніж не відбудеться, тобто ймовірність того, що подія відбудеться, перевищує ймовірність того, що подія не відбудеться. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про умовне зобов'язання, якщо існування існуючого зобов'язання не є ймовірним і якщо можливість вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

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.

### 3.8.3. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активів непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинно застосовувати прогнольні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу.

### 3.8.4. Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Операційні сегменти. Згідно з МСФЗ 8 «Операційні сегменти», Товариство визначає операційний сегмент, виходячи з характеру своєї діяльності, доходів та способу управління ресурсами – «Кредитування».

Основний вид діяльності Товариства, полягає у наданні короткострокових позик фізичним особам.

Основне джерело доходу – процентний дохід, штрафи.

Товариство надає одну послугу – кредитування, тому операційний сегмент визначено один, так як доходи отримуються за одним видом діяльності і по ньому виникають витрати.

### 3.8.5. Резерв кредитних збитків

Товариство застосовує положення МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо оцінки очікуваних кредитних збитків (ECL) на основі класифікації за категоріями ризику. Втілюючи станом на 31 грудня 2024 року Товариством не сформовано резерв кредитних збитків, оскільки кредити надаються виключно на короткі строки.

У разі зміни оцінки ризику, Товариство залишає за собою право сформулювати резерв відповідно до встановлених категорій ризику та норм резервування.

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять Директор та Головний бухгалтер.

Наведені нижче професійні судження є ключовими для формування фінансової звітності Товариства відповідно до МСФЗ.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2024 рік були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни;
- припущення про безперервність;
- невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які Товариство наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) – керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1);
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1);
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) – класифікація за строками погашення здійснюється під час їх первинного визнання в порівнянні з операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року);
- класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (Зміни до МСБО 1);
- ознаки знецінення активів (МСФЗ 9);
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16,38);
- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує як операційну, так як оренда – короткострокова і базовий актив – є малоцінним;
- визначення відносин і операцій між пов'язаними сторонами, ознаки «ринковості» угод між ними (МСБО 24);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

#### **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:

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) 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 обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

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

Протягом 2024 року переоцінка фінансових активів, із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась. Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оформлення 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.

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

#### **4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих 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 фінансових звітах**

### **6.1. Доходи та витрати.**

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати Товариства, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати Товариства нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо, незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в договорі з контрагентом.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Товариством і позичальником (контрагентом) згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених законодавством України. Визнані Товариством доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності.

## **6. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності**

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності Балансу (Звіті про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### **6.1.1. Основні засоби.**

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби», Товариство розкриває наступну інформацію:

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання якого становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20000,00 гривень.

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом строку корисного використання активів.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20000грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 10% відсотків його вартості.

### **6.1.2. Нематеріальні активи**

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

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

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом строку корисного використання активів.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року відсутні

Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2024 року складають 328 тис.грн.

### 6.1.3 Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2024 року складається з:

<i>Дебіторська заборгованість</i>	<i>Станом на 31.12.2024р., тис.грн.</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	45
Інша поточна дебіторська заборгованість	324
<b>Всього</b>	<b>369</b>

### 6.1.4 Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках та грошових коштів в касі.

Станом на 31.12.2024р. стаття представлена грошовими коштами кошти в касі та на рахунках в банку (рядок 1166, 1167) Балансу (Звіту про фінансовий стан));

	<i>тис.грн.</i>
Готівка	11287
Рахунки в банках	181
<b>Всього</b>	<b>11468</b>

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12. 2024 року відсутні.

## 6.2 Пасиви

### 6.2.1 Власний капітал

Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартістю.

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан));

Зареєстрований капітал	7 000
Додатковий капітал	4 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(339)
Неоплачений капітал	(-)
<b>Всього</b>	<b>11 161</b>

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» за 2024 рік.**

Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Компанії.

Станом на 01.01.2024р. сформований та сплачений статутний капітал Товариства складав 3 100 000,00 грн. (три мільйони сто тисяч грн. 00 коп.), частки у складеному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Назва учасника	Код РНОКПП	Адреса	Частка у %%	Частка у грн.
ГОРБАЧ О.О.	3119212933	вул.Шевченка, буд. 96, м.Малин, Житомирська обл.	91	2 821 000,00
МЕЛЬНИЧЕНКО В.О.	2998206121	вул.Суворова, буд. 18, м.Малин, Коростенський р-н, Житомирська обл.	9	279 000,00
<b>Разом</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>100</b>	<b>3 100 000,00</b>

У 2024 році до структури власного капіталу Товариства були внесені суттєві зміни:

- **Статутний капітал** Товариства збільшено на суму 3900 тис.грн, відповідно до рішення загальних зборів учасників. Зміни підтверджено відповідними державними реєстраційними діями.

- Крім того, учасниками було здійснено внесення **іншого додаткового капіталу** розмірі 4500 тис. грн, яке відображено у складі власного капіталу згідно з вимогами МСБ України 32 «Фінансові інструменти: подання».

Усі внески здійснено грошовими коштами. Внаслідок цих змін відбулося зміцнення капітальної бази Товариства, що дозволяє покращити показники фінансової стійкості та платоспроможності.

Станом на 31.12.2024р. статутний капітал Товариства складає 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 коп.), частки у складеному капіталі Товариства розподілені наступним чином:

Назва учасника	Код РНОКПП	Адреса	Частка у %%	Частка у грн.
ГОРБАЧ О.О.	3119212933	вул.Шевченка, буд. 96, м.Малин, Житомирська обл.	91	6 370 000,00
МЕЛЬНИЧЕНКО В.О.	2998206121	вул.Суворова, буд. 18, м.Малин, Коростенський р-н, Житомирська обл.	9	630 000,00
<b>Разом</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>100</b>	<b>7 000 000,00</b>

### 6.2.2 Довгострокові забезпечення

Станом на 31.12.2024 року довгострокові забезпечення відсутні (рядок 1520 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

### 6.2.3 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються:

<i>Поточні зобов'язання</i>	<i>Станом на 31.12.2024р., тис.грн.</i>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	20
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	268
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	54
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	33
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	629
<b>Всього</b>	<b>1004</b>

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 року відсутня.

#### 6.2.4 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2024 року поточні забезпечення відсутні (рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

#### 6.3. Доходи і витрати

##### 6.3.1. Операційна діяльність

<b>Статті доходів</b>	<b>За 2024 рік, тис.грн.</b>	<b>За 2023 рік, тис.грн.</b>
Дохід від надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	72	4
Інші операційні доходи	1313	-
Інші доходи		481
<b>Всього доходів</b>	<b>1385</b>	<b>485</b>
<b>Статті витрат</b>	<b>За 2024 рік, тис.грн.</b>	<b>За 2023 рік, тис.грн.</b>
<b>Адміністративні витрати:</b>		
матеріальні витрати	0	0
Витрати на оплату праці	1227	891
відрахування на соціальні заходи	302	207
амортизація	0	0
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	0	0
витрати на послуги банків	0	0
витрати на послуги зв'язку	0	0
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	0	0
Витрати на оренду обладнання	0	0
інші операційні витрати	136	11
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>1665</b>	<b>1109</b>

Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» за 2024 рік.

Інші операційні витрати:		
інші витрати	0	0
Всього інших операційних витрат	0	0
Всього витрат	1665	1109

**6.3.2 Операційна діяльність**

Дохід від операційної діяльності складає 1385 тис.грн.

Витрати від операційної діяльності складають 1665 тис.грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2024 рік складає -280 тис. грн (збиток).

**6.3.3 Інші фінансові доходи та витрати за 2024 рік відсутні.**

Фінансовий результат до оподаткування за 2024 року -280 тис. грн. (збиток).

**Фінансовий результат до оподаткування:**

прибуток	ряд. 2290	-
збиток	ряд. 2295	280 тис.грн.

**6.4 Рух грошових коштів.**

**6.4.1 Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності**

Стаття	За 2024 рік тис.грн.	За 2023 рік тис.грн
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	27	4
Цільове фінансування (на виплати лікарняних)	102	55
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6	-
надходження фінансових установ від повернення позик	199	61
інші надходження	1299	481
<b>Всього надходжень</b>	<b>1633</b>	<b>601</b>
витрачання на оплату товарів, робіт послуг	462	69
витрачання на оплату праці	1145	602
витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	284	182
витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів	17	143
витрачання на оплату авансів	-	-
витрачання на оплату цільових внесків	130	28
витрачання фінансових установ на надання позик	448	61
Інші витрачання	60	2
Інші платежі	-	-
<b>Всього витрат</b>	<b>2546</b>	<b>1087</b>
Надходження від власного капіталу	8400	-

Інші платежі	520	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7880	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6967	(486)

#### 6.4.2 Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Інвестиційна діяльність в 2024 році не проводилась.

#### 6.4.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024 року склав 11 468 тис.грн.

#### 6.5 Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Станом на 31.12.2024 року зареєстровано та повністю сплачено статутний капітал в сумі 7000 тис.грн.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2024 року становить 339 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 року становить 11161 тис. грн.

#### Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом 2024 року ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Товариство, у розумінні ПКУ, є річним платником податку.

#### Умовні і контрактні зобов'язання

##### Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2024 року Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

#### Активи у заставі й обмежені для використання

Станом на 31.12.2024 року Компанія не надавала своїх активів під заставу. Щодо активів Компанії відсутні будь які інші обмеження для використання.

#### Судові розгляди

Станом на 31.12.2024 року та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не отримувала претензій від сторонніх організацій, проти Компанії не були подані судові позови, Компанія не була притягнута до судових справ.

В свою чергу, станом на 31.12.2024 року та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не надавала претензій стороннім організаціям, Компанією не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових справ.

#### **Оподаткування**

Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і можуть містити більше однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення, засновані на власних тлумаченнях даних положень. На практиці, податкові органи часто інтерпретують податкове законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися до суду для захисту власної позиції. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть використовувати пояснення, надані судовими органами, які ввели концепції «необґрунтованої податкової вигоди», «первинної комерційної мети операції» та «комерційної мети (змісту) операції».

В цілому, платники податків залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наступних додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевіряють результати ревізорів попередніх перевірок.

Станом на 31.12.2024 року керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань буде підтримана контролюючими органами.

Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2024 року має позитивне значення і відповідає нормативу власного капіталу фінансової установи та складає 11 161 тис.грн.

#### **7. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла би бути отримана при продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язань при проведенні операції на добровільній основі між учасниками ринку на дату оцінки. Ціль оцінки справедливої вартості – визначити ціну, по якій операція по продажу активу чи передачі зобов'язання здійснювалася б на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах (тобто вихідна ціна з точки зору учасника ринку, який утримує актив чи має зобов'язання).

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів Компанії дорівнює їх справедливій вартості.

#### **8. Політика управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Компанії. Загальна програма управління ризиками Компанії направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики. Головним завданням управління фінансовими ризиками Компанії є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою мінімізації операційних

та юридичних ризиків. Опис політики управління ризиками Компанії по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Компанії внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Компанія планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятого ризику по відношенню до конкретного інструменту та / або групи інструментів і намагатися контролювати їх підтримку відповідно до вимог чинного законодавства.

#### **Кредитний ризик**

Компанія схильна до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному періоді Компанія проводила основну діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Компанії.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного.

#### **Валютний ризик**

Валютних ризиків на дату Балансу 31.12.2024р. у Компанії не виникає, так як Компанія не проводила валютних операцій.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при нездатності Компанії забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, який визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Компанії, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечило доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності.

Управління ліквідністю Компанії здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами 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, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники та посадові особи.

Упродовж 2024 року учасниками Товариства, які є пов'язаними сторонами, було здійснено внески:

- до Статутного капіталу в загальній сумі 3 900 000 грн., в т.ч.:
  - Горбач Олександр Олегович - 3 549 000 грн.
  - Мельниченко Вікторія Олегівна - 351 000 грн.,внески були зареєстровані у встановленому порядку та відображені як збільшення статутного капіталу у складі власного капіталу.
- Додаткового капіталу в загальній сумі 4 500 000 грн., в т.ч.:
  - Горбач Олександр Олегович - 4 095 000 грн.
  - Мельниченко Вікторія Олегівна - 405 000 грн.

#### **Управління капіталом**

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 щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. 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 забезпечувало дохід для учасників Товариства;

-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.

Станом на 31.12.2024р. в порівнянні з 31.12.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва, тис. грн.	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 000	3 100
Додатковий капітал	4 500	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-339	-59
Неоплачений капітал	0	0
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>11 161</b>	<b>3 041</b>

#### 11. Події після Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених в попередніх періодах.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФК «НАЦІОНАЛЬНА» за 2024 рік.**

Керівництво розкриває важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
5	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
6	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
7	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
8	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
9	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
10	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.04.2025 № 4356-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 09 травня 2025 року строком на 90 діб.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор



Горбач О.О.

