



Аудиторська фірма

МІЛА - АУДИТ

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС»
код за ЄДРПОУ 42901825
станом на 31.12.2024 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2025 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ 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 р., 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» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 Примітки 2 та 3.3 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариство має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 3.3 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2024 рік включає:

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

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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до 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 і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, 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 невиявлення 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 стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №04/03/25 від 07 березня 2025 року
Дата початку проведення аудиту	07 березня 2025 року
Дата закінчення проведення аудиту	29 березня 2025 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є  С.Ю. Щеглюк
(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  Л.М. Гавриловська
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

29 березня 2025 р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Ю-БЕЙС"** Дата (рік, місяць, день) **2024, грудень, 31**
Територія **Печерський район** за КАТОТТГ **UA8000000000006324772**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КВЕД **64.99**
Середня кількість працівників **2 6**
Адреса, телефон **ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 55, м. КИЇВ, 03150** **0632270868**

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

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	78	137
первісна вартість	1001	96	167
накопичена амортизація	1002	18	30
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	23 528	25 441
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	24 524	26 539
знос інвестиційної нерухомості	1017	996	1 098
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	3 065	3 178
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	26 671	28 756
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	46	42
у тому числі з податку на прибуток	1136	39	39
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 713	1 609
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 108	45 709
Поточні фінансові інвестиції	1160	21 329	83 156
Гроші та їх еквіваленти	1165	176	48
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	176	48
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			



резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	42 372	130 564
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	34
Баланс	1300	69 043	159 354

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	14 406	15 606
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	91	91
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 002)	(7 698)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14 495	32 999
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	44 667
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	44 667
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	6
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6 700	6 700
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	47 848	74 982
Усього за розділом III	1695	54 548	81 688
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	69 043	159 354

ЕП ТЕЛЮК
СЕРГІЙ
ВІТАЛІЙОВИЧ

ТЕЛЮК СЕРГІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Ю-БЕЙС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42901825		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 383	3 437
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 383	3 437
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	11 933	3 102
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 202)	(1 962)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 962)	(10 214)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	10 152	-
збиток	2195	(-)	(5 637)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	194	25
Інші доходи	2240	820	15 831
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(5 897)	(2 381)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6 950)	(14 609)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 681)	(6 771)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 681)	(6 771)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 200	14 406
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1 200	14 406
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 200	14 406
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(481)	7 635

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	193	93
Відрахування на соціальні заходи	2510	49	27
Амортизація	2515	133	144
Інші операційні витрати	2520	6 789	11 912
Разом	2550	7 164	12 176

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	-	-



СЕРГІЙ
ВІТАЛІЙОВИЧ

ТЕЛЮК СЕРГІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Ю-БЕЙС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
42901825		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 162	2 136
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	27 632	108
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	194	25
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	21 395	550
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(32 475)	(1 903)
Праці	3105	(155)	(75)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(49)	(27)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(61)	(40)
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	(61)	(40)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(38 915)	(13 830)
Інші витрачання	3190	(40)	(14)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-16 312	-13 070
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 391	6 474
необоротних активів	3205	-	2 050
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	5 250	135
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(84 438)	(5 331)
необоротних активів	3260	(71)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(8 045)	(431)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-83 913	2 897
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	19 000	-
Отримання позик	3305	35 280	14 599
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	95 420	380
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	14 364	602
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(636)	(2 898)
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	(34 603)	(1 195)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	100 097	10 284
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-128	111
Залишок коштів на початок року	3405	176	65
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	48	176

Керівник

ТЕЛЮК
СЕРГІЙ
ВІТАЛІЙОВИЧ

ТЕЛЮК СЕРГІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Ю-БЕЙС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

42901525

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 000	14 406	-	91	(6 002)	-	-	14 495
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	14 406	-	91	(6 017)	-	-	14 480
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 681)	-	-	(1 681)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 200	-	-	-	-	-	1 200
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	1 200	-	-	-	-	-	1 200
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	19 000	-	-	-	-	-	-	19 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	19 000	1 200	-	-	(1 681)	-	-	18 519
Залишок на кінець року	4300	25 000	15 606	-	91	(7 698)	-	-	32 999

Керівник

ТЕЛЮК СЕРГІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ

До фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС»

за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

ТА ЗА 2024 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

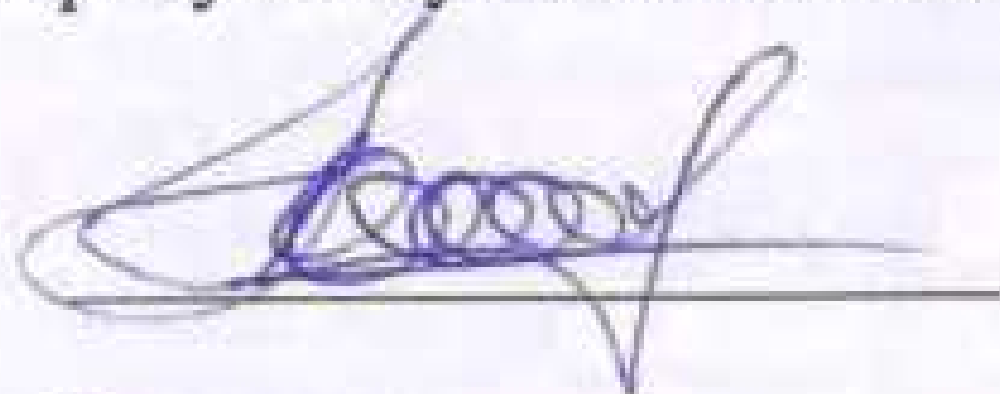
Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 19 лютого 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 19 лютого 2025 року наступними особами:



Директор



Головний бухгалтер

1. Інформація про ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС».

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС» (надалі – Товариство)(ідентифікаційний код юридичної особи 42901825) зареєстроване 21.03.2019 року (номер запису: 1 070 102 0000 081754) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № 1227 від 16.07.2019 р.

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Національним Банком України, термін дії безстроково, а саме:

надання коштів та банківських металів у кредит.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Починаючи з 03 червня 2019 р. та станом на 31.12.2024 р. учасниками Товариства є:

Учасник	Резидентств	Період	Частка у статутному капіталі Товариства, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 42899125	резидент	з 03 червня 2019 р по 06 жовтня 2021	100 %
ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "Ю-БЕЙС, АТ, ідентифікаційний код юридичної особи 43620141	резидент	з 07 жовтня 2021р. по 31.12.2021 р.	100 %

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 25 000 000 (двадцять п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2024 р. статутний капітал сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 25 000 000 (двадцять п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року

Назва статті	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Непоточні активи	6		
Нематеріальні активи (з/в)	6.1	137	78
Інвестиційна нерухомість (з/в)	6.1	25 441	23 528
Довгострокові фінансові інвестиції	6.2.	3 178	3 065
Поточні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.4	42	46
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.5	1 609	2 713
Інша дебіторська заборгованість	6.6	45 709	18 108
Поточні фінансові інвестиції	6.7	83 156	21 329
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.8	48	176
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		34	-
Усього активи		159 354	69 043
Власний капітал та зобов'язання			
Статутний капітал	6.9	25 000	6 000
Капітал у дооцінках		15 606	14 406
Резервний капітал		91	91
Нерозподілені прибутки (збитки)	6.10	(7 698)	(6 002)
Неоплачений капітал			
Усього капітал		32 999	14 495
Довгострокові забезпечення (витрат персоналу)			
Інші довгострокові зобов'язання	6.11	44 667	-
Всього довгострокових зобов'язань		-	-
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.12	6	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.12	6 700	6 700
Інші зобов'язання	6.12	74 982	47 848
Разом власний капітал та зобов'язання		159 354	69 043

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік

Назва статті	Примітки	Рік	
		2024	2023
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.13	5 383	3 437
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			-
Валовий прибуток	6.13	5 383	3 437
Інші операційні доходи	6.14	11 933	3 102
Адміністративні витрати	6.15	(5 202)	(1 962)
Інші операційні витрати	6.16	(1 962)	(10 214)
Прибуток від операційної діяльності		(10 152)	(5 637)
Інші фінансові доходи	6.17	194	25
Інші доходи	6.18	820	15 831
Фінансові витрати	6.19	(5 897)	(2 381)
Інші витрати	6.20	(6 950)	(14 609)
Прибуток (збиток) до оподаткування	6.21	(1 681)	(6 771)
Витрати з податку на прибуток	6.2	-	-
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК	6.2	(1 681)	(6 771)
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА 2024 рік	6.2	(1 681)	(6 771)

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік (пр.7)

Назва статті	Примітки	Рік	
		2024	2023
I. Операційна діяльність	7		
Надходження від:	7	6 162	2 136
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Надходження від повернення авансів	7	27 632	108
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	7	194	25
Надходження фінансових установ від повернення позик	7	21 395	550
товарів (робіт, послуг)	7	(32 475)	(1 903)
Праці	7	(155)	(75)
Відрахувань на соціальні заходи	7	(49)	(27)
Зобов'язань із податків і зборів	7	(61)	(40)
Витрачання на оплату інших податків	7	(61)	(40)
Витрачання ФУ на надання позик	7	(38 915)	(13 830)
Інші витрачання	7	(40)	(14)
Результат від операційної діяльності до змін у чистих поточних активах		(16 312)	(13 070)
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	7	3 391	6 474
необоротних активів	7	-	2 050
Надходження від погашення позик	7	5 250	135
Фінансових інвестицій	7	(84 438)	(5 331)
Необоротних активів	7	(71)	-
Витрачання на надання позик	7	(8 045)	(431)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-83913	2 897
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу	7	19 000	-
Отримання позик	7	35 280	14 599
Інші надходження	7	95 420	380
Погашення позик	7	(14 364)	(602)
Витрачання на сплату відсотків	7	(636)	(2 898)
Інші платежі	7	(34 603)	(1 195)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		100 097	10 284
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-128	111
Залишок коштів на початок періоду		176	65
Залишок коштів на кінець періоду		48	176

Звіт про зміни в капіталі за 2023 рік (пр. 8)

Назва статті	Вкладений статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	сього власн капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	6 000		91	769	6 860
Усього сукупний прибуток за звітний період				(6 771)	(6 771)
Дооцінка необоротних активів		14 406			14 406
Разом змін у капіталі		14 406	-	(6 771)	7635
Залишок на 31 грудня 2023 року	6 000	14 406	91	(6 002)	14 495

Звіт про зміни в капіталі за 2024 рік (пр.8)

Назва статті	Вкладений статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	сього власн капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	6 000	14 406	91	(6 002)	14 495
Виправлення помилок				(15)	(15)
Усього сукупний прибуток за звітний період				(6 017)	(6 017)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				(1 681)	(1 681)
Дооцінка необоротних активів		1 200			1 200
Внески до капіталу	19 000				19 000
Разом змін у капіталі	19 000	1 200	-	(1 681)	18 519
Залишок на 31 грудня 2024 року	25 000	15 606	91	(7 698)	32 999

2. Операційне середовище

Економічне відновлення сповільнилося: у 2024 році очікується зростання ВВП на рівні близько 4%. У 2024 році ділові очікування в певний момент сягнули найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Інфляція стабільно зростала, а ставки слідували за трендом монетарної політики. Гривня девальвувала на фоні зростання попиту на іноземну валюту. Втім, міжнародні резерви зросли до \$43,8 млрд на кінець року. У 2024 році спостерігалось стійке зростання обсягів депозитів, збільшення державних запозичень та зростання кредитування, зумовлене відновленням економіки.

У 2024 році Україна втратила 10 ГВт електрогенеруючих потужностей через російські атаки. Однак, величезний імпорт, швидкі ремонти та планові відключення допомогли енергетичній системі вижити. Виробництво сталі зросло на 22% у 2024 році, але очікується, що у 2025 році воно впаде – основними проблемами є зниження світових цін та дефіцит коксівного вугілля. Експорт сільськогосподарської продукції зріс на 20% у 2024 році, а морська логістика забезпечила стабільний експорт пшениці та кукурудзи протягом усього року. Експорт товарів сягнув \$41,7 млрд у 2024 році, а експорт послуг за 11 місяців зріс на 4% р/р до \$15,6 млрд.

2024 рік завершився зі значними бюджетними надходженнями, а податкові надходження суттєво перевищили рівень інфляції. Україна отримала \$41,6 млрд зовнішнього бюджетного фінансування у 2024 році, що покрило 75% додаткових потреб.

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними. Індекс очікувань, який розраховує НБУ, відображає погляди бізнесу на майбутню траєкторію розвитку економіки.

У грудні 2024 року ділові очікування залишалися негативними, але здебільшого були кращими, ніж в цьому ж місяці попередніх років. Підприємства з усіх секторів продовжують адаптуватися до викликів війни, включно з нестачею персоналу, енергетичною кризою та питаннями безпеки.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

У другій половині року інфляція прискорилося. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%. Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року. Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить

про стабільність ринку. НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.

У 2024 році уряд України запозичив майже 659 млрд грн через ОВДП та ОЗДП. Це близько до рівня 2022 року (698 млрд грн), але більше, ніж у 2023 році (549 млрд грн). Зниження облікової ставки зменшило вартість запозичень: банки утримують 48% (+6 б.п.) облігацій.

У 2024 році кредитування зростало разом із відновленням економіки та стійкістю підприємств і домогосподарств. Зростання корпоративних кредитів було зумовлене збільшенням попиту на фінансування з боку торгівлі, сільського господарства та харчової промисловості. Чистий гривневий портфель корпоративних кредитів за рік зріс на понад 20%, а портфель роздрібних кредитів — на понад 30%. Ставки за кредитами — особливо для фінансових та нефінансових корпорацій — відображали вплив змін монетарної політики у 2024 році. Ставки за кредитами для домогосподарств та фізичних осіб-підприємців залишилися майже на тому самому рівні через переважання беззаставних та високоризикових кредитів.

Україна пройшла 2024 рік з очікуванням, достатнім рівнем зовнішнього фінансування. Країна увійшла у 2025-й у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024-му.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги, більше залучення ЄС до бюджетної підтримки означає більшу бюджетну стабільність України.

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. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього впливу, що може вплинути на майбутні операції.

3. Загальна основа формування річної фінансової звітності

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2024 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Товариства щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Товариства повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2024 р. Фінансова звітність Товариства готується відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, які оприлюднені Міністерством Фінансів України з дати початку діяльності, з 2024 року.

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, набрали/набирають чинності з:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами	1 січня 2024 року
Зміни до МСБЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – Угоди про фінансування постачальника.	1 січня 2024 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів"	1 січня 2024 року
Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" - неможливість обміну	1 січня 2025 року

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024, 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, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2024 рік.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «Ю-БЕЙС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинні на 31.12.2024 року та опубліковані на сайті Міністерства Фінансів України www.minfin.gov.ua.

Дана фінансова звітність була 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, якщо б ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

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.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» 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.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Із прийняттям Закону України № 4220-IX від 15.01.2025 «Про затвердження Указу Президента України від 14.01.2025 року №25/2025 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3.4. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариством застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності

на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

3.4.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

3.4.2. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
зрозумілості МСФЗ 1.				
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

3.5. Звітний період річної фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована річна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2024 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2024 р. згідно Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, яке затверджене відповідним наказом Товариства.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог :

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами);

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.6.Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом Товариства 19.02.2025 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

4.Суттєві положення облікової політики.

4.1.Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

4.2.Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

4.2.2. 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 категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. 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.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б)

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

- фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток).

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обміняний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

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

4.3.3. 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 відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення

корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визначається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках та збитках.

Справедлива вартість акцій та облігацій які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції або облігації мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Оцінка акцій та облігацій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій та облігацій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

4.3.5. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

4.3.6. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

4.3.7. 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. В інших випадках Товариство обліковує та подає активи і зобов'язання окремо.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

4.4.4. Нематеріальні активи.

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

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення

корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.4.6. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Інвестиційна нерухомість зараховується на баланс за її первісною вартістю, яка зменшується на суму нарахованої амортизації та втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості.

Подальша оцінка можлива за моделлю справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю ґрунтується на цінах активного ринку в тій самій місцевості в подібному стані за подібних умов договорів оренди або інших контрактів на дату балансу та не враховує майбутніх витрат на поліпшення нерухомості і відповідні майбутні вигоди у зв'язку з майбутніми витратами на поліпшення об'єктів інвестиційної нерухомості.

За відсутності активного ринку визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості здійснюється за такими показниками:

- останньою ринковою ціною операцій з такими активами (за умови відсутності суттєвих змін у технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство);

- поточними ринковими цінами на нерухомість, що може перебувати в різних стані, місцевості, орендних та інших контрактних умовах, скоригованими з урахуванням індивідуальних характеристик, особливостей тощо інвестиційної нерухомості, для якої визначається справедлива вартість;

- додатковими показниками, які характеризують рівень цін на інвестиційну нерухомість.

У разі відсутності інформації про ринкові ціни на інвестиційну нерухомість її справедлива вартість визначається за теперішньою вартістю майбутніх чистих грошових надходжень від активу.

Оцінка інвестиційної нерухомості проводиться на дату балансу, її вартість слід переглядати на цю дату.

4.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім

випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

4.7.Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1.Забезпечення

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

4.7.2.Виплати працівникам

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

4.7.3.Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

4.8.1. 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 та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

в)суму доходу можна достовірно оцінити;

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

г) 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.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

4.8.2. Витрати за позиками

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

4.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

4.8.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4.9. 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

- 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 з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.11.Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.12.Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.13. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.14.Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожную звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.15.Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5.Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		.
--	---	--	---

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис. грн).

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Дата оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти ті їх еквівалент	-	-	176	48	-	-	176	48
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	21 329	83 156	21 329	83 156

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2024 р.

тис. грн.	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2024 р.	31.12.2024 р.
Грошові кошти	48	48
Фінансова дебіторська заборгованість	5 738	4 666
Фінансова кредиторська заборгованість	30 627	30 627

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

6. Пояснення статей звіту про фінансовий стан на 31.12.2024 року

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 р., основні засоби можуть бути представлені наступним чином:

	Інвестиційна нерухомість	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна (переоцінена) вартість					
Залишок на 01.01.2023	7 527	-	-	-	7 527
Надходження	6 944	-	-	-	6 944
Вибуття	4 913	-	-	-	4 913
Дооцінка	14 966	-	-	-	14 966
Залишок на 31.12.2023	24 524	-	-	-	24 524
Надходження	720	-	-	-	720

Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	1 295	-	-	-	1 295
Залишок на 31.12.2024	26 539	-	-	-	26 539
Накопичена амортизація					
Залишок на 01.01.2023	26	-	-	-	26
Амортизаційні відрахування	135	-	-	-	135
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	835	-	-	-	835
Залишок на 31.12.2023	996	-	-	-	996
Амортизаційні відрахування	26	-	-	-	26
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	76	-	-	-	76
Залишок на 31.12.2024	1 098	-	-	-	1 098
Балансова вартість					
Залишок на 01.01.2023	7 501	-	-	-	7 501
Залишок на 31.12.2023	23 528	-	-	-	23 528
Залишок на 31.12.2024	25 441	-	-	-	25 441

Станом на 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих об'єктів, які ще використовуються Товариства, становила 8 тис. грн.

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна (переоцінена) вартість		
Залишок на 01.01.2023	96	96
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2023	96	96
Надходження	71	71
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2024	167	167
Амортизація		
Залишок на 01.01.2023	9	9
Амортизаційні відрахування	9	9
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2023	18	18
Амортизаційні відрахування	12	12
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2024	30	30
Залишкова вартість на 01.01.2022	87	87
Залишкова вартість на 31.12.2022	78	78
Залишкова вартість на 31.12.2023	137	137

6.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з корпоративних прав у ТОВ «Ю-БЕЙС ВУД» (код ЄДРПОУ 44008240) 710 тис. грн., що становить 16,14 % статутного капіталу, корпоративних прав у ТОВ «Ресурс Капітал» (код ЄДРПОУ 44599378) 1 355,0 тис.грн., що становить 50% статутного капіталу. Товариство є засновником ТОВ "АІРФУД" (код ЄДРПОУ 44743994), на підставі рішення єдиного засновника №1 від 13 вересня 2022 року у розмірі 1 000,0 тис.грн., що становить 100% статутного капіталу та внесло до статутного капіталу права вимоги за наступними договорами:

- Кредитний договір № 4/2017 від 24.03.2017 року, укладений з ПАТ Могилів-Подільський Консервний Завод (код ЄДРПОУ 00373965) з усіма договорами про внесення змін та доповнень, додатковими угодами і додатками до нього, що є його невід'ємною частиною;

- Договір Поруки №4/2017-02П від 28.02.2019 року, укладений з ТОВ «ЛАН» (код ЄДРПОУ 31456050) з усіма договорами про внесення змін та доповнень, додатковими угодами і додатками до нього, що є його невід'ємною частиною.

Право вимоги за якими перейшло до Товариства за Договором про відступлення права вимоги № 28/10/2021 від 28.10.2021 року.

06 червня 2024 р. Товариство згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі (корпоративних прав) придбало частку за 113 359,25 грн., що становить 21,05 % статутного капіталу у ТОВ "Торгово-Логістичний комплекс "Арктика" (код ЄДРПОУ 37075024).

6.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість по договорах відступлення прав вимоги	-	-
Всього дебіторська заборгованість за за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-

6.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	42	46
У тому числі з податку на прибуток	39	39

6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки з нарахованих доходів, у тому числі:	2 036	2 814
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 01.02.2022	393	2 318
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 23.04.2024	745	-
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 05.08.2024	857	-
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 25.12.2023	41	9
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 30.03.2023	-	487
Резерв очікуваних збитків по заборгованості з нарахованих доходів	(427)	(101)
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 01.02.2022	(86)	(18)
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 23.04.2024	(170)	
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 05.08.2024	(171)	
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 30.03.2023	-	(83)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 609	2 713

Розкриття, щодо розрахунків з нарахованих доходів, що було включене до фінансової звітності Товариства у 2024 та 2023 роках:

Станом на 31 грудня 2024 року	Без прострочки	1-15 днів	16-30 днів	Більше 30 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими відсотками (валова балансова вартість)	617	-	555	864	2 036
Частка	31.0%	-	27.0%	42,0 %	100,0%
Станом на 31 грудня 2023 року	Без прострочки	1-15 днів	16-30 днів	Більше 30 днів	Всього
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими відсотками (валова балансова вартість)	366	-	340	2 108	2 814
Частка	13.0%	-	12.0%	75,0 %	100,0%

6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки з вітчизняними постачальниками, у тому числі:	450	109
Послуги інформатизації		96
Судові витрати	6	0
Договору відступлення права вимоги від 01.10.2024	258	-
Витрати майбутніх періодів	42	13
Інші розрахунки	144	-
Розрахунки з іншими дебіторами у тому числі:	7 635	4 840
Договори поворотної фінансової допомоги	5 739	2 944
Інші розрахунки	1 896	1 896
Резерв сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості	(1 072)	(2 436)
Розрахунки за виданими позиками, у тому числі	43 770	26 250
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 01.02.2022	12 472	16 970
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 23.04.2024	10 000	-

ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 05.08.2024	20 000	-
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 25.12.2023	1 298	2 880
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 30.03.2023		6 400
Резерв сумнівних боргів по заборгованості за виданими позиками, у тому числі:	(5 074)	(10 655)
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 01.02.2022	4 474	7 173
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 23.04.2024	200	-
ДОГОВІР надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 05.08.2024	400	-
Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 30.03.2023	-	3 482
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	45 709	18 108

6.7.Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з прав вимоги за кредитними договорами та іншими майновими правами, що забезпечені іпотекою, транспортними засобами та іншою заставою у розмірі 83 156 тис.грн.

Права вимоги за кредитними договорами та іншими майновими правами придбані:	Кількість справ	Вартість, тис.грн.
АТ "МЕГАБАНК" Права вимоги за ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ № GL18N1025468	51	2 305
АТ "БАНК СІЧ" Права вимоги за ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ № GL18N1025468	23	1302
АТ "МРБ" Права вимоги за ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ № GL18N1025468	13	14 105
ПАТ "ЗЛАТОБАНК" Права вимоги за ДВПВ від 06.06.2024 р.	281	38 580
Родовід Банк, АТ	209	19 100
ПРОМІНВЕСТБАНК Права вимоги за ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ № GL18N1025468	139	5 552
Право вимоги, які виникають дог.куп-продажу частки у СК ТОВ "ТОП ТРАНС"	1	1 330
Інші поточні фінансові інвестиції	-	882

6.8.Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2024 р. залишок грошових коштів на безготівковому рахунку становить 48 тис. грн.

6.9.Статутний капітал

Станом на 31.12.2024 року зареєстрований статутний капітал складає 25 000 тис. грн., Станом на 31.12.2024 року статутний капітал Товариства в повному обсязі сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 6 000 000,00 (шість мільйонів гривень 00 копійок), шляхом перерахування 07-22 травня 2019 року грошових коштів на банківській рахунок Товариства №265093366, відкритий у АТ «Райффайзен Банк Аваль».

Згідно рішення єдиного учасника № 07/10/2024 від 07.10.2024 року було прийнято про збільшення статутного капіталу до 25 000 000 (двадцяти п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. На протязі вересня 2024 року, 11-27 вересня 2024 року було внесено на поточний рахунок відкритий у ПАТ АБ Укргазбанк 19 000 000,00 (дев'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок. Зареєстровано 07.10.2024 р.

6.10.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2024 року Товариство має непокритий збиток у сумі 1 681 тис. грн.

6.11.Довгострокові зобов'язання і забезпечення

	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість перед пов'язаними особами:		
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «Ю-БЕЙС», Договір позики № 08/10/21-ЮБ від 08.10.2021 р.	44 667	-
Разом:	44 667	-

6.12.Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним:

	31.12.2024	31.12.2023
За товари, роботи та послуги послуги інформатизації	6	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами за Договором відступлення прав вимоги від 24.02.2022	6 700	6 700
Заборгованість перед іншими кредиторами по договорах поворотної фінансової допомоги	17 860	11 036
Заборгованість перед пов'язаними особами фізичними особами	12 767	36 518
Заборгованість перед пов'язаними особами по нарахованих відсотках	5 555	294
Інша поточна заборгованість (попередня оплата для участі у аукціонах)	38 800	-
Разом:	81 688	54 548

Пояснення статей Звіту про сукупний дохід за 2024 рік

6.13. Чистий дохід від реалізації послуг

Чистий дохід від реалізації послуг (доходи за користування позиками (кредитами) за 2024 рік складає 5 383 тис. грн., за 2023 рік 3 437 тис.грн.

6.14. Інші операційні доходи

До складу «Інші операційні доходи» включено наступні види доходів:

Доходи	2024	2023
Доходи від примусового стягнення коштів	1 511	64
Доходи від продажу інвестиційної нерухомості	-	2 050
Доходи від відступлення права вимоги	1 880	-
Доходи від розформування резервів	8 542	988
Всього інших операційних доходів	11 933	3 102

6.15. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Витрати	2024	2023
Витрати на оплату праці робітників	193	93
Соціальні внески з заробітної плати працівників	49	27
Амортизація	13	9
Послуги з інформатизації	174	13
Витрати на аудиторські, консультаційні, юридичні, інформаційні послуги	3 877	1 791
Податок на землю	15	14
Комісії банку за розрахунково-касове обслуговування	4	14
Витрати на врегулювання спорів у судах	815	-
Інші витрати	62	1
Всього адміністративні витрати	5 202	1 962

6.16. Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат у Звіті про фінансові результати включено наступні витрати:

Витрати	2024	2023
Витрати на створення резерву сумнівних боргів	1 922	5 164
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	4 913
Амортизація об'єктів інвестиційної нерухомості	27	135
Визнані штрафи, пені, неустойки	13	2
Разом:	1 962	10 214

6.17.Інші фінансові доходи

Доходи	2024	2023
Доходи від розміщення коштів на депозит	194	25
Разом:	194	25

6.18. Інші доходи

Доходи	2023	2023
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	720	-
Дохід від відновлення корисності активів	-	6 945
Дохід від реалізації корпоративних прав	-	8 885
Інші (дооцінка інвестиційної нерухомості)	100	1
Разом:	820	15 831

6.19. Фінансові витрати

Витрати	2024	2023
Витрати по нарахованих відсотках за отриманими позиками	5 897	2 381
Разом:	5 897	2 381

6.20. Інші витрати

До складу інших витрат у Звіті про фінансові результати включено наступні витрати:

Витрати	2024	2023
Реалізація частки у СК іншого підприємства	-	14 205
Витрати від зменшення корисності активів	-	128
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	6 869	
Уцінка необоротних активів	81	276
Разом:	6 950	14 09

7. Пояснення статей Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за прямим методом. В статті «надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» (код 3000) відображені грошові надходження від погашення процентів по кредитних договорах в сумі 6 162,0 тис.грн.

В статті «Інші витрачання» (код 3190) у сумі 40 тис.грн. відображено сплачені кошти за розрахунково-касове обслуговування.

В статті «Інші платежі», розділ III «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» (код 3390), у сумі 34 603 тис. грн. повернення коштів згідно Меморандуму про спільну реалізацію проекту.

8. Пояснення статей Звіту про власний капітал за 2024 рік

Звіт про власний капітал за 2024 року підготовлено відповідно до вимог МСФЗ.

89. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи. У 2024 році непередбачені зобов'язання у товариства відсутні.

9.1.1 Судові позови

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2024 року Товариство з учасником 1 542 судових справ, з яких як позивач 1 031 судова справа, як відповідач 316 судових справ, як інша сторона 195 судових справ. За оцінками Керівництва це буде сприяти надходженню економічних ресурсів при стягуванні зборгованості в результаті прийняття суддею рішення на користь Товариства, тому що більшість кредитних договорів, до яких Товариство має право вимоги, має заставу.

Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

9.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на

вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

По результатам 2024 року Товариство має непокритий збиток у сумі 1 681 тис. грн.

9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні.

Зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації ми бачимо істотне зростання цін на газ в Європі, що ставить певні загрози для української економіки.

Крім цього, вплив надає і розповсюдження нового штаму коронавірусу. Воно б'є по відновленню світової економіки, що обов'язково позначиться на Україні.

Серед інших неприємних моментів, які стримують зростання української економіки - обмежені виробничі потужності, низький рівень інвестицій приватних осіб, підвищення ціни на енергоносії, повільне відновлення сфери послуг і т. д.

Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства, тому були створені резерви на дебіторську заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги та по договорам надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «Ю-БЕЙС», ідентифікаційний код юридичної особи 43620141, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

Операції з пов'язаними особами за звітний період:

	За 2024 рік	За 2023 рік
	АТ «ЗНВКІФ «Ю-БЕЙС»	АТ «ЗНВКІФ «Ю-БЕЙС»
Зобов'язання за отриманими кредитами: Станом на 01 січня	24 045	10 565
Отримані протягом року	35 280	14 599
Нараховані відсотки	5 897	2 381
Виплачені відсотки	(636)	(2 898)
Погашення протягом року	(14 364)	(602)
Заборгованість станом на 3 грудня звітного періоду по інших поточним зобов'язаннях	50 222	24 045

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ІНВЕСТ», ідентифікаційний код юридичної особи 42899125, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

- ТОВАРНА БІРЖА «Ю-БЕЙС», ідентифікаційний код юридичної особи 42903969, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС ВУД», ідентифікаційний код юридичної особи 44008240, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ю-БЕЙС» ідентифікаційний код юридичної особи 42643126, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕПО ТРАНС ПАРК» ідентифікаційний код юридичної особи 44570799, адреса: 01024, місто Київ, вул.Васейна, будинок 5Б;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕСУРС КАПІТАЛ» ідентифікаційний код юридичної особи 44599378, адреса: 01042, м. Київ, вул. Джона Маккейна, буд.30.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІРФУД», ідентифікаційний код юридичної особи 44743994, адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 55.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРКТИКА», ідентифікаційний код юридичної особи 37075024, адреса: 04086, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕНИ ТЕЛІГИ, будинок 41.

- Директор Товариства Телюк Сергій Віталійович.

Протягом 2024 року операції з управлінським персоналом здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці у 2024 році склала 118,1 тис. грн

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

9.4.Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2023
Дебіторська заборгованість	2 036				43 770		45 806			2 814		26 250		29064
Інша поточна дебіторська заборгованість	6			401	7 634		8 041			109	205	4 635		4 949
Всього зобов'язання	2042			401	51 404		53 847			2923	205	30 885		34013

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділі 6.4 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтинг	Всього
На 31.12.2024 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	48	48
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	-	-	450	450
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	2 036	2 036
Видані позики	-	-	43 770	43 770
Інша дебіторська заборгованість	-	-	7 635	7 635
Всього	-	-	53 939	53 939
На 31.12.2023 р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти			176	176
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			-	-
Дебіторська заборгованість з виданих авансів			109	109
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів			2 721	2 721
Видані позики			15 441	15 441
Інша дебіторська заборгованість			2 550	2 550
Всього			20 997	20 997

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових

операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- 1.формування резервного фонду Товариства;
- 2.формування цільових резервних фондів Товариства;
- 3.нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

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

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

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Боргові зобов'язання набуті по договорах відступлення прав вимоги	83 156	21 329
Надані позики	43 770	15 441
Інша поточна заборгованість	8 085	2 659
Всього	135 011	39 429
Частка в активах Товариства, %	85%	57%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 13,5$ процента річних (у попередньому році $\pm 11,1$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

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

Відсоткові ризики

Відсоткові ризики			
Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+13.5%	-13.5%
Видані позики		43 770	
Разом			
На 31.12.2023 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+11,1%	-11,1%
Видані позики		15 441	
Разом			

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	48				48
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:		1 609			1 609
інша дебіторська заборгованість				45 709	45 709
Інші поточні фінансові активи				83 156	83 156
Всього активи	48	1 609		128 865	130 522

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	6	-	-	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами				6 700	6 700
Інша поточні фінансові зобов'язання				74 982	74 982
Всього зобов'язання				81 688	81 688
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	176				176
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:		2 721			2 721
інша дебіторська заборгованість				18 159	18 159
Інші поточні фінансові активи				21 329	21 329
Всього активи	176	2 721		39 488	42 385
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами				6 700	6 700
Інша поточні фінансові зобов'язання				47 918	47 918
Всього зобов'язання				54 618	54 618

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 32 999 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 25 000 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 15 606 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (7 698) тис. грн.
- Резервний капітал 91 тис. грн.

Відповідно до вимог п.14 р. II «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою №199 від 29.12.20023р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 10 млн. грн., якщо надається дві та більше фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Рентабельність капіталу ROE	>10%	-0,07	-11,6
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,6	0,78
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	1,02	0,39
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,49	0,14

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку пов'язаною з російською агресією проти України, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

9.5. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2024 рік.

Розмір статутного капіталу Товариства відповідає нормативному значенню і становить 25 000 тис. грн.

Власний капітал компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу. Власний капітал товариства складає на 31.12.2024 32 999 тис. грн

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж 3%. Товариством було допущено недотримання нормативного значення в другому и третьому кварталах 2024 року, про що було повідомлено

НБУ із зазначенням причин порушення і прийняті міри для усунення порушення цієї пруденційної вимоги. Товариство отримало від НБУ вимогу про надання інформації і копій підтверджуваних документів стосовно усунення порушення, що було виконано нашим Товариством в зазначені строки, тому НБУ не застосовував жодних заходів впливу.

	На 31.12.2024
Власний капітал	32 999
Норматив левериджу	13,81

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «Ю-БЕЙС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол №1-А від 16 серпня 2019 р).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

10. Події після дати Балансу

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 05.02.2025 № 4220-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський 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 Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Головний бухгалтер



Телюк С.В

Меженко О.В

Аудиторський звіт

уходо річної фінансової звітності за 2024 рік Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Ю-БЕЙС»

(код ЄДПРТОУ 42901825)

Протипуrowано та проумеровано
45 (сорок п'ять) аркушів

Подпись Мельник 29 февраля 2025 году

