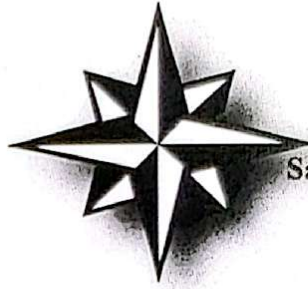


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ФІНАНС»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву
ТзОВ «ФК «ТАЙГЕР ФІНАНС»

Національному банку України

Органу державної податкової служби

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ФІНАНС», ідентифікаційний код 43561909, місцезнаходження - Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, вулиця Смаль - Стоцького, будинок 1, корпус 28 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р., Звіту про власний капітал за 2024 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з повномасштабним військовим вторгненням російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, пов'язану з цим нестабільність економічного та ділового середовища, закриття державних реєстрів, призупинення діяльності державної виконавчої служби, судової влади та інших органів стягнення в умовах воєнного часу, - створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого), та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, зокрема, отримання грошових потоків від надання коштів в кредит та спроможність погасити кредиторську заборгованість за отриманими позиками.

В примітці «Припущення про безперервність діяльності» управлінський персонал Товариства підтверджує, що фінансова звітність підприємства 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 підприємство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність підприємства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б підприємство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

Товариство має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках та здатне виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2024 року ТзОВ «ФК «Тайгер Фінанс» показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2025 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

Але подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є - невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність ТзОВ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, ТзОВ «ФК «Тайгер Фінанс» може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у ТзОВ «ФК «Тайгер Фінанс» достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати

потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Річна фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності та які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності. Але, оскільки на дату висновку масштаб війни та термін закінчення військових дій не відомі, їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Основним видом діяльності товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Значущим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату, та адекватне відображення операції з придбання знецінених кредитних активів (поточних фінансових інвестицій).

Переоцінка кредитного портфеля проводилась в кінці кожного звітного кварталу через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Зважаючи на наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності Товариства, - дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги. Тому вони віднесені до ключових питань аудиту.

Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості фінансових активів:

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих керівним персоналом Товариства облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами, адекватність оцінки придбаних кредитних портфелів;
- вивчили організацію та надійність системи бухгалтерського обліку наданих фінансових кредитів, вивчили дієвість системи внутрішнього контролю;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу;
- перевірили наявність та достатність розкриттів кредитних операцій в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достатніх доказів стосовно адекватності оцінки дебіторської заборгованості з виданих фінансових кредитів, з урахуванням резерву збитків, та відображення їх у фінансовій звітності Товариства.

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

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

Наша думка щодо річних звітних даних та оцінки окремих статей активів фінансової компанії міститься в звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ФІНАНС» за 2024 рік. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є 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.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

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

Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, виконувало пруденційні

вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 10 млн. грн. Також Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартири 137.

Веб-сторінка/веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна - Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 142 від 30.09.2024р.;

Дата початку проведення аудиту: 28.02.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.05.2025р.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ АФ «Олеся»



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 28.05.2025 року
м. Київ

ДОКУМЕНТ КОДИЙНО

Підприємство **ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"**

Територія **ЛЬВІВСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.**

Середня кількість працівників **2 11**

Адреса, телефон **вулиця Сміль-Стоцького С., буд. 1, корпус 28, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79018, Україна** **0322429936**

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

Дата (рік, місяць, день)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	43561909		
за КАТОТТГ	UA46060250010515336		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	45	3 352
первісна вартість	1001	462	3 816
накопичена амортизація	1002	417	464
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	45	3 352
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	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 713	30 666
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 088	23
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 088	23
Витрати майбутніх періодів	1170	13	50
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	26 814	30 739
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	26 859	34 091

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	25	295
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 421	7 997
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 946	13 792
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11 913	16 273
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	11 913	16 273
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	149	315
розрахунками з бюджетом	1620	1 191	334
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 186	320
розрахунками зі страхування	1625	7	9
розрахунками з оплати праці	1630	28	45
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	97	165
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 528	3 158
Усього за розділом III	1695	4 000	4 026
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Усього за розділом IV	1800	-	-
Баланс	1900	26 859	34 091

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЗАКОВІЧ ЕВА
ЕП ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА

Заковіч Ева

Омелюх Ірина Василівна

1. Класифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	91 794	74 256
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	91 794	74 256
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	-	-
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	(10 420)	(6 068)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(75 058)	(59 487)
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	6 316	8 701
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 829)	(2 114)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(17)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:	2290	3 470	6 588
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(624)	(1 186)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	2 846	5 402
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

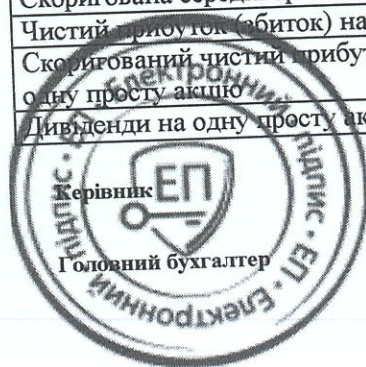
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 846	5 402

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	1 710	583
Відрахування на соціальні заходи	2510	334	120
Амортизація	2515	47	201
Інші операційні витрати	2520	83 385	64 652
Разом	2550	85 478	65 556

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	-	-



ЕП ЗАКОВІЧ ЕВА
ЕП ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА



Заковіч Ева

Омелюх Ірина Василівна

Підприємство ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ 2025 01 01

за СЕРІЯ ДОКУМЕНТ 1150116

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	36 236	22 906
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	30
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	51 657	-
Інші надходження	3095	2 786	38 929
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 392)	(63 948)
Праці	3105	(1 292)	(437)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(342)	(118)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 804)	(110)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 491)	(10)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(313)	(100)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(76)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(78 470)	(-)
Інші витрачання	3190	(528)	(1 289)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 225	-4 037
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 360	5 117
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	580
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 200)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 160	4 537
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 065	501
Залишок коштів на початок року	3405	1 088	587
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	23	1 088



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЗАКОВІЧ ЕВА

ЕП ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА



Заковіч Ева

Омелюх Ірина Василівна

Підприємство ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	-	25	5 421	-	-	10 946
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	25	5 421	-	-	10 946
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 846	-	-	2 846
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	270	(270)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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 зміни в капіталі	4295	-	-	-	270	2 576	-	-	2 846
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	-	295	7 997	-	-	13 792

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЗАКОВІЧ ЕВА

ЕП ОМЕЛЮХ

ІРИНА
ВАСИЛІВНА

Заковіч Ева

Омелюх Ірина Василівна



Підприємство ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

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)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 500	-	-	-	44	-	-	5 544
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	44	-	-	5 544
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 402	-	-	5 402
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	25	(25)	-	-	-
Сума чистого прибутку, наведена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	25	5 377	-	-	5 402
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	25	5 421	-	-	10 946

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
КРЕМІНСЬКИЙ
АНТОН
ОЛЕКСАНДРОВИЧ
ЕП ОМЕЛЮХ
ІРИНА
ВАСИЛІВНА



КОМПАНІЯ КРЕМІНСЬКИЙ АНТОН ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ФІНАНС" за період, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Вступ

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан;
- Звіт про сукупні доходи;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2023	31.12.2024
АКТИВИ			
Нематеріальні активи		45	3352
Поточні фінансові інвестиції	6.5	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.4	25713	30666
Гроші та їх еквіваленти		1088	23
Інші оборотні активи		13	50
ВСЬОГО АКТИВІВ		26859	34091
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.1	5500	5500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.2	5421	7997
Резервний капітал		25	295
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу	6.3	10946	13792
інші довгострокові зобов'язання		11913	16273
Поточні зобов'язання та забезпечення за товари, роботи, послуги	6.6	149	315
Поточні зобов'язання та забезпечення з розрахунками з бюджетом		1191	334
Поточні зобов'язання та забезпечення з розрахунками зі страхування		7	9
Поточні зобов'язання та забезпечення з розрахунками з оплати праці		28	45
Інші поточні зобов'язання			
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		2625	3323
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		26859	34091

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р. від імені ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Директор

Головний бухгалтер



Закович Ева

Омелюх І.В.

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

<i>В тис. грн.</i>	<u>Примітки</u>	за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг		91794	74256
Собівартість послуг			
Інші операційні доходи			
Валовий прибуток (збиток)		91794	74256
Адміністративні витрати		(10420)	(6068)
Інші операційні витрати		(75058)	(59487)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		6316	8701
Інші доходи			1
Фінансові витрати		(2829)	(2114)
Інші витрати		(17)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування:		3470	6588
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(624)	(1186)
Чистий прибуток (збиток)		2846	5402
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		2846	5402

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р. від імені ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Директор

Ева Закович

Закович Ева

Головний бухгалтер



Омелюх І.В.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023 р.
Реалізація продукції		36236	22906
Надходження від повернення авансів			
Цільового фінансування			30
Надходження фінансових установ від повернення позик		51657	
Інші надходження		2786	38929
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)		(11392)	(63948)
Оплату праці		(1292)	(437)
Відрахувань на соціальні заходи		(342)	(118)
Зобов'язань з податків і зборів		(1804)	(110)
Інші витрачання		(79074)	(1289)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-3225	-4037
Придбання фінансових інвестицій			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Власного капіталу			
Інші надходження			1
Отримання позик		4360	5117
Погашення позик			(580)
Витрачання на сплату відсотків		(2200)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		2160	4538
Чистий рух коштів за звітний період		-1065	501
Залишок коштів на початок року		1088	587
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів			
Залишок коштів на кінець звітного періоду		23	1088

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р. від імені ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Директор

Закович Ева

Головний бухгалтер

Омелюх І.В.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
<i>В тис. грн.</i>						
Залишок на початок року	5 500	-		25	5421	10946
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
Скоригований Залишок на початок року	5 500	-		25	5421	10946
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>		-	-	-	2846	2846
Внески учасників:						
<i>Внески до капіталу</i>	6.1	-	-	-	-	-
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>		-	-	-	-	-
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>				270	-270	-
<i>Разом змін у капіталі</i>				270	2576	2846
Залишок на 31 грудня 2024 року		5 500	-	295	7997	13792

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2025 р. від імені ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС"

Директор

Закович Ева

Головний бухгалтер

Омелюх І.В.



1. Інформація про ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ФІНАНС".

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ФІНАНС" (надалі – Товариство), ідентифікаційний код юридичної особи 43561909, зареєстроване 12.03.2020 року, номер запису: 1 074 102 0000 090653, відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: Україна, Україна, 79018, місто Львів, вулиця Смаль Стоцького, будинок 1, корпус 28.

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

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2024 р. учасником Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 4358753, місцезнаходження: Україна, 79018, місто Львів, вулиця Смаль Стоцького, будинок 1, корпус 28, що володіє 100 % статутного капіталу Товариства.

2) Учасниками ТОВ "МЕДЖІК ФІНАНС", є:

- Ewa Zaskowicz (Ева Заковіч), Польща. Частка у статутному капіталі ТОВ "МЕДЖІК ФІНАНС" 100 %.

3) Остаточним ключовим учасником та водночас кінцевим бенефіціарним власником, який здійснює контроль та вирішальний вплив на управління і діяльність надавача фінансових послуг ТОВ «ФК «Тайгер Фінанс» є Ewa Zaskowicz (Ева Заковіч).

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Працюючих 11 осіб відповідно на 31.12.2024 р.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок

Умови роботи компанії ТзОВ»ФК»Тайгер Фінанс»

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За цим послідувало негайне прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердженням Верховною Радою України та з відповідним введенням тимчасових обмежень, які продовжують впливати на економічне середовище в 2024 році. Враховуючи вищевикладене, Компанія зробила оцінку припущення щодо безперервності діяльності, на основі якого була підготовлена фінансова звітність за 2024 рік. Діяльність Компанії зазнала значного впливу війни, наразі існує значна невизначеність щодо розвитку військового вторгнення російської федерації на територію України, його тривалості та відповідно впливу на діяльність Компанії, її персонал, ліквідність та збереження активів.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Впродовж 2024 року економіка відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фінансовій політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. ВВП у 2024 році за оцінками НБУ зросло на 3.6 % (після падіння на 30,3% у 2022 році). Не зважаючи на війну, економічне зростання триватиме й надалі.

Однак, якщо активна фаза війни триватиме довше, економіка, ймовірно, зростатиме повільніше. Країна-агресор не припиняє спроб знищити економічний потенціал країни, таким чином ризики для економіки, як і потреби в міжнародній допомозі, були суттєвими.

Військове вторгнення росії в Україну також позначилось на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агентствами. 8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін.

Наслідки війни змінюються щодня, а їх вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Компанію, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, рівень міжнародної підтримки України, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підприємства 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 підприємство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Здатність підприємства реалізовувати свої активи, а також її діяльність в майбутньому можуть бути схильні до значного впливу поточної і майбутньої економічної ситуації в країні. Фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, необхідних у тому випадку, якщо б підприємство не могло продовжувати свою діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності, дана фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якщо б ТзОВ «ФК» Тайгер Фінанс» не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Компанія має достатні чисті грошові надходження, сальдо коштів на банківських рахунках та здатне виконувати свої зобов'язання в найближчому майбутньому. Протягом 2024 року ТзОВ «ФК» Тайгер Фінанс» показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози керівництва на 2025 рік розроблялися з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються.

Але подальший розвиток воєнних дій, включно з їх масштабами, інтенсивністю або потенційними термінами припинення цих дій є - невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку подій представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність ТзОВ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, ТзОВ «ФК» Тайгер Фінанс» може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у ТзОВ «ФК» Тайгер Фінанс» достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно

оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

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

2.2 Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій при підготовці фінансової звітності

Компанія застосовувала чинні МСФЗ для складання цієї річної фінансової звітності. Облікова політика ТзОВ «ФК» Тайгер Фінас» відповідає МСФЗ, що застосовувались у поточному звітному році. Стандарти та інтерпретації, що стануть обов'язковими для застосування з 2024 року, не впливають на показники цієї річної фінансової звітності, тому їх розкриття не вимагається.

МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2024 р.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ: зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"; зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника". Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"; зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами".

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2023, ефективна дата яких настала в 2024р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Товариство достроково правки не застосовує.

Компанія не застосовувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2024 рік.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Фонду з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ 16 «Оренда»

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Дата застосування – 01 січня 2024 року. Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) 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 договорів. 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 договори, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Договори, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні договори), 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.

Дата застосування – 01 січня 2024 року. Товариство достроково правки не застосовує.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність Товариства з початку обов'язкового застосування.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2024 рік.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором.

Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.

Дата набрання чинності - 1 січня 2026 року

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"

Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))

Дата набрання чинності - 1 січня 2026 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів

Дата набрання чинності 1 січня 2027 року

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"

МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати

інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності.

Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.

Дата набрання чинності 1 січня 2027 року

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Ф.

Очікується, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність ТзОВ»ФК»Тайгер Фінанс». Наразі Керівництво Компанії продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність.

Дата набрання чинності -1 січня 2026 року

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих значень.

2.4 Звітний період фінансової звітності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 28.02.2025 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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 справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. 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 на 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.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації, депозити, дебіторські заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

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

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

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, 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'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із 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 Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

3.4.2. 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 тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. 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.

3.4.4. Нематеріальні активи.

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

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

3.4.5. 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.

3.5. 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 ймовірності 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.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання

працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

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

3.7.1. Доходи та витрати

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

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

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнути результатів на звітну дату.

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання 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 випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7.2. Витрати за позиками

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

3.7.3. 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.

3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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 Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими

інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

	здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал складає 5 500 тис. грн. станом на 31.12.2024 р. сплачено грошовими коштами у повному обсязі.

6.2. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2024 року прибуток становить 2846 тис. грн.

6.3. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року власний капітал становить 13792 тис. грн.

6.4 Дебіторська заборгованість

	тис.грн.
	Станом на 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість	30666
Всього	30666

Дебіторська заборгованість відображається за мінусом резервів на знецінення активів (фінансових активів) – заборгованостей по виданих кредитах .

У фінансовому звіті за 2024р. дебіторська заборгованість представлена наступним чином на 31.12.2024 р.:

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами . в тому числі:

-заборгованість за основною сумою(тіло кредиту)- 32934

-заборгованість за розрахунками по нарахованих доходах-103692

: -резерви на знецінення активів -107303 (сторно)

-предоплата постачальникам-1343

6.5 Поточні фінансові інвестиції

	Станом на 31.12.2024 р
Поточні фінансові інвестиції	-
Всього	-

6.6 Поточна кредиторська заборгованість

	Станом на 31.12.2024 р
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	45
Всього	45

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти ТзОВ "ФК "Тайгер Фінанс" розміщуються тільки у провідному українському банку, що має високі рейтинги, які, на думку керівництва Товариства, на момент внеску мають мінімальний ризик дефолту. Банк такий як Райффайзен Банк з рейтингом 4.38; дані по рейтингах банків на 01 січня 2024 взято із сайту: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>.

Назва	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Рахунки в банках(поточні)	1088	23

Інші довогострокові зобов'язання

Назва	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Отриманий кредит	11913	16273

Інші поточні зобов'язання

Назва	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
%% по кредиту	2528	3158

Оренда

Товариство орендує приміщення згідно договору, для даного договору та для оренди приміщення Товариством використовується звільнення щодо застосування МСФЗ 16 (вимоги параграфів 22-49) для оренди об'єктів з:

- низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, не перевищують встановлену обліковою політикою Товариства ;
- короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договором оренди, до якого Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2 Формування резервів на знецінення активів

Нарахування резервів на знецінення активів (фінансових активів) – придбаних заборгованостей по кредитах, в бухгалтерському обліку використовує основне правило стандарту МСФЗ, IAS 36: якщо балансова вартість активу перевищує його відшкодування, то вартість такого активу зменшується і компанія визнає збиток від зменшення.

Мета стандарту IAS 36 полягає у встановленні процедур, застосовуваних організацією для обліку своїх активів за величиною, що не перевищує їх відшкодованої суми. Якщо балансова вартість активу перевищує суму, яка буде відшкодована за рахунок використання або продажу цього активу, необхідно визнати збиток від знецінення. Стандарт IAS 36 вимагає, щоб при підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінювалися з урахуванням принципу обачності: активи компанії не повинні бути завищені, а зобов'язання - занижені, стандарт IAS 36 забезпечує здійснимість даного принципу.

Балансова вартість активу не повинна перевищувати економічної вигоди, яку компанія в змозі отримати від активу, тобто перевірка активу на знецінення полягає у виборі мінімального зі значень - балансової вартості активу або його відшкодування. Якщо балансова вартість активу виявляється більше суми його очікуваного відшкодування, необхідно наступне:

- зменшити вартість активу в балансі до суми його очікуваного відшкодування;
- визнати збиток від знецінення у розмірі: балансова вартість активу мінус його очікуваного відшкодування.

За 2024 рік сума формування резервів склала 59 436 731,22 грн.

7.1.3 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 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. Товариство не створювало резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом терміну позовної давності.

7.2. 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. Керівництво не виключає існування

ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

- учасник Товариства, який володів часткою Статутного капіталу у розмірі 100% у період з 12.03.2020р. по 21.04.2020р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІРТА ТРЕНД", код за ЄДРПОУ 40415679;

- учасник Товариства, який володів часткою Статутного капіталу у розмірі 100 % у період з 21.04.2020р. по 31.12.2022 р. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДЖІК ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 43587534;

- Директор Товариства 01.01.2024 по 21.10.2024р. – Кременський Антон Олександрович, код ПІН 2868412258 Виплати Директору нараховані за звітний період у сумі 84 тис. грн.

- Директор Товариства 22.10.2024 по 31.12.2024р. Заковіч Ева , код ПІН 2738618860 Виплати Директору нараховані за звітний період у сумі 23 тис. грн

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

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.4.1. Кредитний ризик

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

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

Ринковий ризик

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

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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки

від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.4.2. Ризик ліквідності

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

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

7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.6 Обліково-реєструюча система

Для обліку виданих кредитів та нарахування доходів по них використовується орендована обліково-реєстраційна система.

Система генерує звіт за вимогою, з основними показниками, які були узгоджені з бухгалтерією у форматі ексель, цей звіт завантажується в 1с.

Додаткова інформація по системі, надана в НБУ:

Вид діяльності, у якому використовується обліково-реєстраційна система: 08 - колекторська діяльність. Об'єкт збереження резервних копій даних: хмарне сховище. Опис механізму, процедури резервного копіювання даних: online standby DB, інкрементальні та повні бекапи. Періодичність створення резервних копій даних: online, щоденна, щотижнева

7.7. Події після дати Балансу

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

Для сприяння роботі небанківських фінансових установ Національний банк надав низку регуляторних послаблень та продовжив строки подання інформації й плану заходів для виконання рекомендацій регулятора за результатами інспекційних перевірок, проведених у 2022-2024 роках.

НБУ зазначає, що підтримання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг є ключовим завданням в умовах воєнного стану.

Згідно рішення керівництва було здійснено переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Закович Ева

Омелюх І.В.

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
26 (двадцять шість) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» І.В. Чередниченко

