



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-
заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ - 44641581
станом на 31 грудня 2024 року

м. Дніпро

2025 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

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

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Інша інформація

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

Інша інформація включає:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір 06-01/25-1 ФК від 06.01.2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 06.01.2025 року Закінчення – 12.05.2025 року

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

ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866


Поспехова О.Д.

«12» травня 2025 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЛІОН КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ **44641581**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОЛГ **1**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КОПФ **240**
Середня кількість працівників **2** за КВЕД **64.99**
Адреса, телефон **УКРАЇНА, 01133, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, Б-Р ЛЕСІ УКРАЇНКИ, БУД. 26, КОРП. Б, КВ.902** 3809521100

КОДН		
2025	01	01
44641581		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

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

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):

- за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
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	-	-
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 продукцією, товарами, роботами, послугами	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 наданими доходами	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	7 584	12 559
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	4
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 585	12 563
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	3 878	3 878
Баланс	1300	11 463	16 441

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	7	7
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13	15
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 120	10 022
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благочинна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інших страхових резервів	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4	5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 337	6 413
Усього за розділом III	1695	6 343	6 419
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів подорожового пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	11 463	16 441

Керівник

Джафарян Рустам Арменович

Головний бухгалтер

Ковальчук Тетяна Юрївна

¹ Кодексатор адміністративно-територіальних одиниць за територіальними громадами.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІЛОН КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
44641581		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6	3 480
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премій підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6	3 480
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	213	-
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	(191)	(127)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(25)	(3 327)
у тому числі:	2181	25	3 327
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	3	26
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	78
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(90)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3	14
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2	11
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	6	22
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	4
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	209	3 428
Разом	2550	216	3 454

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Джафарян Рустам Арменович

Головний бухгалтер

Ковальчук Тетяна Юріївна

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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	89
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	-	-
Інші надходження	3095	140	3 561
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(181)	(1 338)
Праці	3105	(3)	(15)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	(5)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1)	(4)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 849)	(2 292)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 897	-4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	4 900	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату зобов'язаності 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	4 900	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3	-4
Залишок коштів на початок року	3405	1	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4	1

Керівник

Джафарян Рустам Арменович

Головний бухгалтер

Ковальчук Тетяна Юрївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ІЛОН КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДЖИ

225

01

01

44641581

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	7	-	13	-	-	5 120
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	7	-	13	-	-	5 120
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	4 900	-	-	-	-	(4 900)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	4 900	-	4 900
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4 900	-	-	-	2	-	-	4 902
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	7	-	15	-	-	10 022

Керівник

Джафарян Рустам Арменович

Головний бухгалтер

Ковальчук Тетяна Юріївна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ
ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ» (далі за текстом – Товариство) станом на 31.12.2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31.12.2024 року та за 12 місяців 2024 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 19.02.2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Товариства 19.02.2025 року наступними особами:

Директор

Джафарян Рустам Арменович

Головний бухгалтер

Ковальчук Тетяна Юрївна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»
КОД ЄДРПОУ 44641581**

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ» Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ», скорочена назва ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ», надалі Товариство, зареєстроване 25.11.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1000701020000094381.

Код ЄДРПОУ 44641581.

Місцезнаходження: УКРАЇНА, 01133, М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н, Б-Р ЛЕСІ УКРАЇНКИ, БУД. 26, КОРП. Б, КВ.902.

Телефон: +38(095)-211-00-00.

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

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році та 2024 році.

Товариство має наступні ліцензії на провадження господарської діяльності з надання таких видів фінансових послуг:

- ФАКТОРИНГ;

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ – відкликана НБУ рішенням від 06.09.2024 року;

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ – відкликана НБУ рішенням від 06.09.2024 року.

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Джафарян Рустам Арменович	10 000 000,00	100%
Всього	10 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Джафарян Рустам Арменович, громадянин України, місце проживання - Україна.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

З 27.09.2022 року по теперішній час Директор - ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера передбачена штатним розписом Товариства.

У 2024 році Товариство здійснювало ліцензійну діяльність у відповідності до отриманих ліцензій. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2024р. загальна кількість працівників Товариства складала 2 особи.

1.1. Операційне середовище Товариства

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилини 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у босздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Товариства, оскільки Товариство постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Товариство через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Товариства відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Товариство обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Товариства через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Товариства через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Товариством, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

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

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилося. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2024 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за звітний період 2024 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Товариство переглядає всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

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 достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 2020 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.

- 11 -

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність є фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Дата застосування 01.01.2024. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 «Визначення суттєвості». Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. Дата застосування 01.01.2024р. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Компанії.

МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення «облікових оцінок». До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Товариство здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

періоду або після нього. Дата застосування 01.01.2024. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Товариство, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних;

(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного салдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.

Дата застосування 01.01.2024. Дані зміни враховуються при підготовці фінансової звітності Товариства.

МСФЗ 17 Страхові контракти

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах
- Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Дата застосування 01.01.2024. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.
Дата застосування 01.01.2024р. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2024 році та пізніше.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

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.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

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. Змінені 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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала 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.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

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".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше.

Документ «Орендні 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. Дистрокове 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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

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»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці.

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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

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

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

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

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

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.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

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

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»

Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі

сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

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

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

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

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

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

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

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

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

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

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

зазначених експертних знань і навичок;

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

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

— 14

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

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

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

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

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

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2024 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19.02.2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року.

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31.12.2024 року

В тис. грн.	Примітки	на 31.12.2023	на 31.12.2024
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи		-	-
первісна вартість		-	-

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

накопичена амортизація		-	-
Основні засоби		-	-
первісна вартість		-	-
знос		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Усього необоротних активів		-	-
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
за виданими авансами		-	-
з бюджетом		-	-
у тому числі з податку на прибуток		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 5.6	7 584	12 559
Гроші та їх еквіваленти	п. 5.7	1	4
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		7 585	12 563
Необоротні активи, утримані для продажу	п. 5.6	3 878	3 878
ВСЬОГО АКТИВІВ		11 463	16 441
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (найовий) капітал	п. 2.7, п. 5.8	5 100	10 000
Додатковий капітал	п. 2.7, п. 5.8	7	7
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 2.7, п. 5.88	13	15
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		5 120	10 022
Короткострокові кредити			
Кредиторська заборгованість з оплати праці, страхування, бюджет	п. 5.9	2	1
Поточні забезпечення	п. 5.9	4	5
Інші поточні зобов'язання	п. 5.9	6 337	6 413
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		6 343	6 419
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		11 463	16 441

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

<i>В тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.23 р. по 31.12.2023 р.
Дохід від реалізації послуг		6	3 480
Собівартість послуг			
Валовий прибуток (збиток)			
Інші операційні доходи	п. 5.10.1	213	0
Адміністративні витрати	п. 5.10.2	(191)	(127)
Інші операційні витрати	п. 5.10.2	(25)	(3 327)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		3	26
Фінансові витрати	п. 5.10.2		(90)
Інші фінансові доходи	п. 5.10.1		78
Інші доходи			
Фінансовий результат до оподаткування		3	14
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(1)	(3)
Чистий прибуток (збиток)		2	11
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		2	11

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

<i>Найменування статті, в тис. грн.</i>	<i>Примітки</i>	за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.	за період з 01.01.23 р. по 31.12.2023 р.
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності			

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Надходження від цільового фінансування			
Надходження від повернення авансів	п.5.11		89
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик	п.5.11		
Інші надходження	п.5.11	140	3 561
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	п.5.11	(181)	(1 338)
Оплату праці	п.5.11	(3)	(15)
Відрахування на соціальні заходи	п.5.11	(1)	(5)
Зобов'язань з податків та зборів	п.5.11	(3)	(4)
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Інші витрачання	п.5.11	(4 849)	(2 292)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	п.5.11	- 4 897	- 4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу	п.5.11	4 900	
Отримання позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3	-4
Залишок коштів на початок року		1	5
Залишок коштів на кінець року		4	1

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

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрован ий капітал	Додатков ий капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілен ий прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.20 24
Залишок на початок року	п. 2.7.,5.8, 5.12	5 100	7		13	5 120
Виявлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	п. 2.7.,5.8, 5.12	5 100	7		13	5 120
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					2	2
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу						
Внески учасників: Внески до капіталу	п. 2.7.,5.8, 5.12	4 900		-4 900		
Погашення заборгованості з капіталу				4 900		4 900
Разом зміни в капіталі		4 900			2	4 902
Залишок на 31.12.2023р.		10 000	7		15	10 022

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.**

<i>В тис. грн</i>	<i>Примітки</i>	Зареєстрован ий капітал	Додатков ий капітал	Неоплачен ий капітал	Нерозподілен ий прибуток (непокритий збиток)	Всього на 31.12.20 23
Залишок на початок року	п. 2.7.,5.8, 5.12	5 100	7		2	5 109
Виявлення помилок		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	п. 2.7.,5.8, 5.12	5 100	7		2	5 109

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

шок на початок року	5.12					
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					11	11
Внески до капітал:						
Внесок до додаткового капіталу						
Разом зміни в капіталі					11	11
Залишок на 31.12.2023р.		5 100	7		13	5 120

2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» відбувалось наступним чином:

- 24 листопада 2021 р. Згідно рішення засновника №1, прийнято рішення про створення ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» та формування статутного капіталу в розмірі 5 100 000,00 грн.
- 14 листопада 2024 р. Згідно рішення №14112024/1 єдиного учасника, прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до розміру 10 000 000,00 грн. Зазначимо, що були рішення № 06112024/1 єдиного учасника, про намір збільшити статутний капітал до розміру 10 100 000,00 грн. та рішення № 12112024/1 єдиного учасника, про внесення змін до попереднього рішення і про намір збільшити статутний капітал до розміру 10 000 000,00 грн.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 10 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ - 100%

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» станом на 31.12.2024 року становить 10 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Платіжне доручення	Сума, грн.	Призначення платежу
1	28.12.2021	5	5 100 000,00	Внесок до статутного капіталу ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» згідно Рішення Єдиного засновника № 1 від 24.11.2021 року. Без ПДВ.
2	06.11.2024	6281197	3 500 000,00	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» згідно рішення єдиного учасника від 06.11.2024/1 від 06.11.2024
3	08.11.2024	9182291	1 200 000,00	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» згідно рішення єдиного учасника від 06.11.2024/1 від 06.11.2024
4	12.11.2024	13463738	200 000,00	Додатковий внесок в статутний капітал ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» згідно рішення єдиного учасника від 06.11.2024/1 від 06.11.2024
Всього			10 000 000,00	

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2024 року складає 10 022,00 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал 10 000 грн., нерозподілений прибуток - 15 тис. грн та додатковий капітал – 7 тис. грн.

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». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених 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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

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 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» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, перевалювання 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 доречними.

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2024 році не відбувалось.

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», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

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, оснований на методі «функцій 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.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволенням МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, бруто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на бруто-основі.

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;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІОН КАПІТАЛ»

- 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, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

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 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 не поточних 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 звітної періоду.

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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 характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремого оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;

- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ» розробила та затвердила внутрішню методiku розрахунку формування резервів по кредитним та факторинговим операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

У відповідності до зазначеного вище положення компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника не рідше ніж один раз на рік з урахуванням, але не виключно: - аналізу якості активів і пасивів позичальника; - аналізу прибутків і збитків позичальника; - інформації про виконання позичальником зобов'язань у минулому; - інформації про одержані кредити; - щорічного аудиторського висновку; - іншої інформації фінансового та репутаційного характеру.

Компанія визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними та факторинговими операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними та факторинговими операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної та факторингової операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Категорії кредитних та факторингових операцій, які використовуються, та відповідні значення коефіцієнтів резервування пов'язані наступним чином:

Категорія кредитної операції	Коефіцієнт резервування
«Лояльна»	2
«Стандартна»	5
«Під контролем»	20-25
«Субстандартна»	30-40
«Сумнівна»	80
«Безнадійна»	100

Відповідно, сума резерву за кредитною та факторинговою операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування.

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.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розмірі ризиків.

Дебіторська заборгованість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІОН КАПІТАЛ»

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. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгостроковим депозитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим депозитам на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

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, безвідкличес рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличес 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.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІОН КАПІТАЛ»

відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

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 взаємозаліх, 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

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

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)
Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

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

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

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. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

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

У 2024 році у Товариства не має нематеріальних активів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»

3.4.4.1. 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.

3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

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

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

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

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

Товариство не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням 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.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1. 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.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

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.

3.8.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.8.3 Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.8.4 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.

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року. Товариство не має умовних зобов'язань активів для визнання.

3.9 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

Підприємство веде облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» за методом участі в капіталі.

При первинному визнанні інвестиція в асоційоване підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора (Товариства) в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єктів інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора (Товариства).

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року. Товариство не має інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

3.10. Основні припущення, оцінки та судження

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

3.11. 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 йдеться 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.

-80-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.12. 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».

3.13. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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».

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.

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

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

3.14. 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

3.15. Використання ставок дисконтування

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

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

Товариство використовує в якості ставки дисконту - облікову ставку НБУ.

3.16. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

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

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 року Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року відсутній.

4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р
Дата оцінки			р	р	р	р	р	
Грошові кошти та їх еквіваленти			4	1			4	1

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутні переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.23р	31.12.24р	31.12.23р
I	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1	4	1

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутні переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

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

5.1. Основні засоби

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються основні засоби.

5.2. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються нематеріальні активи.

5.3. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються фінансові інвестиції.

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

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства не обліковуються дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

5.5. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2024 у Товариства не обліковується Довгострокова дебіторська.

5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків:

- З постачальниками;
- Видані короткострокові кредити за мінусом резервів
- Інша дебіторська заборгованість (факторинг, надані поворотні допомоги, викуплені права вимоги) за мінусом резервів

в тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість, що не відноситься до фінансових послуг (входить до рядка 1155) – викуплені права вимоги до ТОВ «КОР ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 44592299) за Договором відступлення прав вимоги № ПВ-020222/01 від 02.02.2022 року	4 060	4 060
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу	8 499	3 524
Разом	12 559	7 584

Резерв на знецінення наданих кредитів та факторингових операцій розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Резерви на дебіторську заборгованість станом на 31.12.2024 року в тис. грн:

Назва	Залишок	Сума резерву	Справедлива вартість
Фізична особа (боржник за договором факторингу)	153	54	100
ТОВ «Діонісій VN» (боржник за договором)	2 977	1 191	1 786
ПП «Онїкс-Опт» (боржник за договором)	2 705	1 082	1 623
ТОВ "ЮГАГРОТРАСТ 22" (боржник за договором)	5 000	10	4 990
Від фінансових послуг	10 835	2 337	8 499
ТОВ «КОР ФІНАНС» (уступка боргу)	5 075	1 015	4 060
НЕ Від фінансових послуг	5 075	1 015	4 060
ВСЬОГО	10 910	3 326	7 584

Товариство розробило методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Товариство визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах устанавленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника - юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 31.12.2024	На 31.12.2023
Готівка		
Поточний рахунок у банку	4	1
Разом	4	1

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2024 р. поточні рахунки відкрито у двох банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	31.12.2024р, тис. грн	31.12.2023р, тис. грн
АТ «Банк Альянс»	14360506	UA523001190000026004114091001	-	-
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	26237202	UA363253650000026508011531713	4	1

Рівень кредитного рейтингу обслуговуючих банків:

АТ «Банк Альянс» - uaAAA (РА «ІВІ-РЕЙТИНГ» від 28.11.2024р.)

ПАТ «БАНК ВОСТОК» - uaAAA (РА «Кредит-Рейтинг» від 26.11.2024 р.).

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2024 року відсутні.

5.8. Статутний капітал

	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал, тис. грн.	10 000	10 000

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2023, тис. грн
ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ	100,0	10 000,00	100,0	5 100,00
Всього	100,00%	10 000,00	100,00%	5 100,00

5.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Короткострокові кредити		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	2
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування		
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці		
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	5	4
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)	6 413	6 337
Разом	6 419	6 343

Рядок 1690 включає:	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Отримана фінансова допомога	6 264	6 337
Недоплачений аванс за договором факторингу	149	
Разом	6 413	6 337

5.10. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»

5.10.1. Доходи

Доходи від основної діяльності

Найменування показника	з 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	з 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Доходи від надання послуги факторингу	6	3 480
Разом	0	0

Інші доходи

Найменування показника	з 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	з 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
------------------------	--	--

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»**

Дохід врахований методом дисконтування та визначення справедливої вартості від кредиторської заборгованості (інші фінансові доходи)		78
Інші операційні доходи (безповоротна фінансова допомога)	213	
Разом	213	78

5.10.2. Витрати

Адміністративні витрати

Найменування показника	3 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	3 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Адміністративні витрати:		
Заробітна плата	6	22
Сплата єдиного соціального внеску	1	4
Амортизація		
Оплата послуг банку	3	3
Оренда приміщення		
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет, у т.ч супровід сайту та КЕП та Ліцензії Арт Звіт	4	3
Оцінка вартості мана та дебіторської заборгованості	44	
Бухгалтерська-правова консультація	51	40
Аудиторські послуги	39	49
Формування резерву відпусток та забезпечення інших затрат і платежів		
Юридичні послуги, судові витрати	25	6
Послуги НБУ	18	
Разом	191	127

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Фінансові витрати

Найменування показника	3 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	3 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Витрати враховані методом дисконтування та визначення справедливої вартості від кредиторської заборгованості		90
Разом	0	90

Інші операційні витрати

Найменування показника	3 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	3 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Резерви	25	3 327
Разом	25	3 327

5.11. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	3 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	3 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Від повернення авансів		89
Інші надходження	140	3 561
Внесок в статутний капітал	4 900	
Разом	5 040	3 650

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено отримані поворотні допомоги, оплати за лізинговими платежами та оплата боргу по викупленім права вимоги, оплати за договорами Факторингу.

Витрачання

Найменування показника	3 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)	3 01.01.2023 по 31.12.2023 (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	181	1 338
Витрачання на оплату праці	3	15
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	1	5
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3	4
Надання позик		
Інші витрачання	4 849	2 292
Разом	5 037	3 654

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛІОН КАПІТАЛ»**

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання

В статті Інші витрачання відображено оплата відсотків по залученим кредитам, РКО, повернення фінансових допомог, сплата ціни договору по купленим кредитам.

Надходження від власного капіталу

За 2023 рік не було руху за даними статтями. В листопаді 2024 року було надходження 4 900 тис.грн. в якості внесків в статутний фонд учасниками Товариства.

Залишок коштів на 31.12.2024 року становить 4 тис. грн, чистий рух коштів за звітний період становить 3 тис. грн.

5.12. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Найменування показника	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Статутний капітал	10 000	5 100
Додатковий капітал	7	7
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15	13
Разом	10 022	5 120

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство є учасником судових спорів.

6.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддадуть 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. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявності гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. 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, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилюють економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2024 рік інформацію щодо можливого впливу на фінансовий стан Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між ними, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з ними за 2024 рік належали

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

Пов'язаними особами Товариства є:

- Керівник/учасник Товариства ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ
- головний бухгалтер Товариства Ковальчук Тетяна Юріївна

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 12 місяців 2024 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2024 року, тис. грн.	Характер операцій
Директор ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ», засновник: ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ	2,5	Заробітна плата та відповідні нарахування
Ковальчук Тетяна Юріївна - Головний бухгалтер	2,44	Заробітна плата та відповідні нарахування

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 12 місяців 2023 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 12 місяців 2023 року, тис. грн.	Характер операцій
Директор ТОВ «ФК «ІЛОН КАПІТАЛ», засновник: ДЖАФАРЯН РУСТАМ АРМЕНОВИЧ	12,4	Заробітна плата та відповідні нарахування
Ковальчук Тетяна Юріївна - Головний бухгалтер	11,2	Заробітна плата та відповідні нарахування

Дебіторська та кредиторська заборгованості на кінець звітного періоду по пов'язаним особам є поточною. Керівництво вважає, що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, які відповідають ринковим.

6.5. 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.

6.5.1. 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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за п'ятьма стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (Стадія 1) – видані кредити, які не прострочені:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Прийнятний кредитний ризик (Стадія 2) – видані кредити, які не прострочені, але спостерігаються незначні зміни в діяльності позичальника:

- кредити, які видані та за якими не пройшов строк їх повернення, та кредити, строк повернення яких було продовжено;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»

- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості, але за даними останньої фінансової звітності (строки подання якої вже пройшли) є прибуток або наявність надходжень в майбутньому (наявність фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості та ін.), або наявність бізнес-планів, або наявність фактів, що свідчать про існуючі ринки збуту, тобто спостерігається позитивна тенденція до виконання зобов'язань у майбутньому та здатність покращити свій фінансовий стан.

Середній кредитний ризик (Стадія 3) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість за договором від 1 до 60 днів та наявний один чи декілька з наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника і спостерігаються тенденції, що не дають змоги зробити впевнений висновок щодо сталої тенденції про покращення його фінансового стану.

Високий кредитний ризик (Стадія 4) – видані кредити, за якими є прострочена заборгованість понад 60 днів та наявний один чи декілька наступних критеріїв:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися суттєві зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно позичальника;
- протягом останнього року за даними фінансової звітності були факти збитковості позичальника та спостерігається тенденція до погіршення його фінансового стану та наявні фактори, які дають змогу зробити обґрунтовані висновки, що така ситуація буде і надалі погіршуватись.

Дефолт (Стадія 5) – Дефолтні кредити та кредитно-знецінений актив.

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі наявності простроченої більш ніж на 90 днів заборгованості та невідповідності критерію платоспроможності позичальника, що вказує на наявність значних фінансових труднощів за договором та наявності одного або декількох з наступних критеріїв:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та/або обтяжень (заборон) на активи або майно.

6.5.2. 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 звітному 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.

6.5.3. 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛОН КАПІТАЛ»**

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

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

2024 р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Гроші та їх еквіваленти, тис.грн.	4	-	-	-	4
Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн..	-		12 559	-	12 559
Всього активи, тис. грн.	4	-	12 559		12 563
Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн..	-	-	6 413	-	6 413
Всього зобов'язання, тис.грн.	-	-	6 413	-	6 413

Показники фінансового стану Товариства

	1. Показники ліквідності	нормативне, значення	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,5	1,96	1,20
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 /підсумок розділу III пасиву</u>	не менш 0,2	0,0006	0,0002
	2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,61	0,45
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву</u>	не більш 1,0	1,64	2,24

не біль

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2024р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу..

6.5.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має суттєвих активів і зобов'язань, на які може вплинути ризик змін процентних ставок.

6.5.5. Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2024 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

6.5.6. Ризик судових рішень не на користь Товариства

Станом на 31.12.2024 року на звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати вплив на фінансовий стан Товариства.

6.6. Управління капіталом

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

6.7. Події після дати Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не склалися.

Керівництво Товариства зазначає, що після 31.12.2024 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до [2024 року] договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІЛОН КАПІТАЛ»**

№	Питання	Відповідь
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією мало ймовірно?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено протягом всього 2022 року та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

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

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Джафарян Р.А.

Ковальчук Т.Ю.

"Прошито, пропущено та скріплено підписом і печаткою

№5 (Августинів) | архівує"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

 ПОШКОВА О.Л.

