

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГЛОБАЛ-ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ГЛОБАЛ-
ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2024 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Суттєва невизначеність пов'язана з припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2, станом на дату випуску фінансової звітності, управлінський персонал проаналізував здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшло висновку, що існує фактор невизначеності – подальша значна ескалація військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні» фінансова звітність за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність в форматі iXBRL і планує скласти та подати тоді, коли це стане можливим. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ключові питання аудиту були виділені нами з-поміж тих питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту. Ми не визначили ключових питань, які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який випустив звіт незалежного аудитора 14.05.2024 року, думка немодифікована з параграфом суттєвої невизначеності, що стосується безперервності діяльності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до 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».

Звітність за 2024 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2024 р., 01.07.2024 р., 01.10.2024 р., 01.01.2025 р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані регуляторного балансу (LFR01001),
- ✓ дані про позабалансові зобов'язання (LFR02001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04001),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05001),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),

- ✓ дані про залучені кошти (LFR07001).
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції гарантії (LRG01001),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01001),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01001),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001),

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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2024 року, у відповідності до 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» надається окремо.

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 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

Код ЄДРПОУ: 40691225.

Юридична адреса: 04112, місто Київ, вул.Дорогожицька, будинок 1.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису 27.07.2016 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Ліцензія надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг, початок дії 13.03.2024 р., безстрокова.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 23/01/2025 від 23.01.2025 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 23.01.2025 року

Закінчення – 25.04.2025 року

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Зибіна Ю.М.

сертифікат аудитора №006399,
виданий рішенням АПУ від 24.04.2008
№169/2

м. Київ

25.04.2025 р.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Глобал-фінанс"

Територія Україна

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

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

Середня кількість працівників 2 9

Адреса, телефон вулиця Дорогожиська, буд. 1, Шевченківський р-н, м. Київ, 04119

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ
за КОІФГ
за КВЕД

0973714488

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
40691225		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	7
первісна вартість	1001	7	8
накопичена амортизація	1002	7	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	101
первісна вартість	1011	50	260
знос	1012	44	159
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	-	-
Відітрачені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відітрачені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6	108
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	127	224
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9	2
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	130
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9,475	12,361
Поточні фінансові інвестиції	1160	20,594	65,329
Гроші та їх еквіваленти	1165	50,856	10,571
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	50,856	10,571
Витрати майбутніх періодів	1170	40	22
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	81,101	88,639
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	81,107	88,747

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30,000	30,000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1,736	2,135
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45,849	53,292
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	77,585	85,427
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	30
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	30
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	79
товари, роботи, послуги	1615	4	5
розрахунками з бюджетом	1620	2,229	1,723
у тому числі з податку на прибуток	1621	2,229	1,723
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 страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	18	35
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1,271	1,448
Усього за розділом III	1695	3,522	3,290
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	81,107	88,747

Керівник

печатка
40691225

Головний бухгалтер

ІРИНА
СЕРГІЙВНА
ЕП КОРБУТ
СВІТЛАНА
АНАТОЛІВНА

Ніколаско Ірина Сергіївна

Корбут Світлана Анатоліївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Глобал-фінанс"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40691225		

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	7,993	5,584
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, 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	-	-
Валювний:			
прибуток	2090	7,993	5,584
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	1,907	1,705
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	(2,762)	(2,814)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(67)	(922)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7,071	3,553
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3,038	10,026
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(544)	(1,627)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9,565	11,952
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1,723)	(2,231)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7,842	9,721
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7,842	9,721

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1,723	1,615
Відрахування на соціальні заходи	2510	339	327
Амортизація	2515	117	5
Інші операційні витрати	2520	650	1,789
Разом	2550	2,829	3,736

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник
40691225
Головний бухгалтер

ІРИНА
СЕРГІЙВНА
КОРБУТ
СВІТЛАНА
АНАТОЛІЙВНА

Ніколасенко Ірина Сергіївна

Корбут Світлана Анатоліївна

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	7,894	6,741
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1,777	4,510
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	167,000	133,700
Інші надходження	3095	42,634	46,042
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(538)	(533)
Праці	3105	(1,353)	(1,273)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(358)	(344)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2,562)	(4,257)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2,229)	(1,700)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(167,000)	(84,030)
Інші витрачання	3190	(45,492)	(37,222)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2,002	63,334
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	26,400	53,625
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	3,751
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	(68,609)	(75,595)
необоротних активів	3260	(46)	(-)
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	-42,255	-18,219
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	25,000
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	1,512
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(32,351)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(32)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-32	-5,839
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-40,285	39,276
Залишок коштів на початок року	3405	50,856	11,580
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10,571	50,856

Керівник

Електронна

Головний бухгалтер

ІРИНА СЕРГІЙВНА

СВІТЛАНА

АНАТОЛІЙВНА

Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Корбут Світлана Анатоліївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Глобал-фінанс"

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40691225

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30,000	-	-	1,736	45,849	-	-	77,585
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	30,000	-	-	1,736	45,849	-	-	77,585
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7,842	-	-	7,842
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) несоборотних 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	-	-	-	399	(399)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	399	7,443	-	-	7,842
Залишок на кінець року	4300	30,000	-	-	2,135	53,292	-	-	85,427

Керівник
Головний бухгалтер

ІРИНА СЕРГІЙВНА
СВІТЛАНА АНАТОЛІЙВНА

Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Корбут Світлана Анатоліївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Глобал-фінанс"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
40691225		

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 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	5,000	-	-	1,250	71,214	-	-	77,464
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5,000	-	-	1,250	71,214	-	-	77,464
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9,721	-	-	9,721
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	-	-	-	-	(34,600)	-	-	(34,600)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	486	(486)	-	-	-
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	25,000	-	-	-	-	(25,000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	25,000	-	25,000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	25,000	-	-	486	(25,365)	-	-	121
Залишок на кінець року	4300	30,000	-	-	1,736	45,849	-	-	77,585

Керівник

Головний бухгалтер

Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Корбут Світлана Анатоліївна

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності.....	3
--	---

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до річної фінансової звітності	8-42

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Нижченаведена заява, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС». Керівництво компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2024 року, результати її діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та суджень;
- дотримання відповідних МСФЗ та розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем достовірності інформацію про фінансовий стан Компанії та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Компанії;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Подання в електронному форматі

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

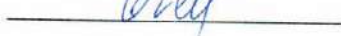
Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена 23 квітня 2025 року від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю "ГЛОБАЛ-ФІНАНС ":

Директор



Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер



Корбут Світлана Анатоліївна

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

У тисячах українських гривень

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Активи			
НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Активи у формі права користування	5a	98	-
Нематеріальні активи		7	-
Основні засоби	6	3	6
		108	6
ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Передплати та дебіторська заборгованість	7	12,717	9,611
Поточні фінансові інвестиції	9	65,329	20,594
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	10,571	50,856
Інші активи		22	40
		88,639	81,101
Всього Активи		88,747	81,107
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	10	30,000	30,000
Резервний капітал	10	2,135	1,736
Нерозподілений прибуток		53,292	45,849
Всього Капітал		85,427	77,585
Зобов'язання			
ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові зобов'язання за договорами оренди	56	30	-
		30	-
ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договорами оренди	56	79	-
Торгова кредиторська заборгованість		5	4
Зобов'язання по сплаті податку на прибуток		1,723	2,229
Інші зобов'язання	11	1,483	1,289
		3,290	3,522
Всього зобов'язання та капітал		88,747	81,107

Підписано і затверджено до випуску від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» 23 квітня 2025 року:

Директор



Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер



Корбут Світлана Анатоліївна

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

У тисячах українських гривень

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Чистий процентний дохід	12	7,993	5,584
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД		7,993	5,584
Адміністративні витрати	13	(2,762)	(2,814)
Інші доходи	14	1,907	1,226
Інші витрати	14	(67)	(443)
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК		7,071	3,553
Фінансові доходи	15	3,038	8,399
Фінансові витрати	15	(544)	-
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		9,565	11,952
Витрати з податку на прибуток	16	(1,723)	(2,231)
ПРИБУТОК ЗА РІК		7,842	9,721
Інший сукупний прибуток		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		7,842	9,721

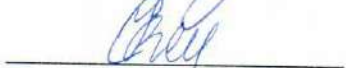
Підписано і затверджено до випуску від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» 23 квітня 2025 року:

Директор



Ніколашенко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер



Корбут Світлана Анатоліїна

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

У тисячах українських гривень

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Надходження від повернення позик	167,000	133,700
Надходження від погашення заборгованості згідно договорам факторингу	42,634	46,027
Грошові кошти, отримані від погашення відсотків по позикам	6,518	5,271
Грошові кошти, отримані від погашення відсотків по договорам факторингу	1,376	1,470
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1,777	4,510
Інші надходження	-	15
Витрачання на надання позик	(167,000)	(84,030)
Витрачання на погашення заборгованості згідно договорам факторингу	(45,402)	(36,481)
Грошові виплати персоналу і пов'язані з цим податки	(1,711)	(1,617)
Витрачання на оплату послуг	(538)	(533)
Інші виплати	(393)	(3,298)
Сплачений податок на прибуток	(2,229)	(1,700)
Чисті грошові кошти, використані в операційної діяльності	2,033	63,334
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	26,400	53,625
Відсотки отримані	-	3,751
Витрачання на придбання необоротних активів	(46)	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(68,609)	(75,595)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	(42,255)	(18,219)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Надходження від власного капіталу	-	25,000
Інші надходження	-	1,512
Виплати учасникам	-	(32,351)
Платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання	5с (63)	-
Чисті грошові кошти, використані/ отримані від фінансової діяльності	(63)	(5,839)
ЧИСТЕ (ЗМЕНШЕННЯ) / ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ	(40,286)	39,276
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	50,856	11,580
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10,571	50,856

Підписано і затверджено до випуску від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» 23 квітня 2025 року:

Директор

Ніколашенко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер

Корбут Світлана Анатоліївна

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

У тисячах українських гривень

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Станом на 1 січня 2023 року	5,000	1,250	71,214	77,464
Прибуток за рік	-	-	9,721	9,721
Відрахування до резервного капіталу	-	486	(486)	-
Виплати учасникам	-	-	(34,600)	(34,600)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Всього сукупний дохід		486	(25,365)	(24,879)
Збільшення статутного капіталу	25,000	-	-	25,000
Станом на 31 грудня 2023 року	30,000	1,736	45,849	77,585
Прибуток за рік	-	-	7,842	7,842
Відрахування до резервного капіталу	-	399	(399)	-
Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Всього сукупний дохід		399	7,443	7,842
Станом на 31 грудня 2024 року	30,000	2,135	53,292	85,427

Підписано і затверджено до випуску від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» 23 квітня 2025 року:

Директор



Ніколаєнко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер



Корбут Світлана Анатоліївна

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

1. Загальні відомості

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (далі – Товариство, Компанія) зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві Державною адміністрацією 27.07.2016р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 40691225. Компанія згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої згідно із її статутом є надання певних видів фінансових послуг, які здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Код ВЕД	Найменування ВЕД	Основна
64.92	Інші види кредитування	0
66.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	0
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	1

Як фінансова установа Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ 20.09.2016 р. за реєстраційним № 13103454 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 804). Національним банком України згідно з рішенням від 20.07.2020 видано Товариству нове свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № B00000005 у зв'язку зі зміною місцезнаходження. 23.05.2017р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження № 1952) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств. 19.07.2018р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була видана ліцензія (розпорядження № 1318) на провадження господарської діяльності з надання послуг з фінансового лізингу. 07.08.2020р. Національним банком України на підставі заяви Товариства прийняте рішення № 21/1060-ПК відкликати (анулювати) ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання гарантій та поручительств. 13.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 40691225) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит. В 2024 році Компанія діяла на підставі Статуту, в редакції затвердженої загальними зборами учасників (протокол № 6 від 27.10.2020р.) та Статуту, в редакції затвердженої рішенням єдиного учасника №10 від 24.06.2024р.

Сайт товариства <https://global-finance.com.ua/>
Електронна адреса GL_office Глобал-Финанс

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Учасники та контролюючі сторони

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років зареєстровані учасники ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», а також їх частки володіння представлені таким чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Пенкіна Світлана Миколаївна	100,00%	100,00%
	100,00%	100,00%

Станом на 31 грудня 2024 року кінцевими бенефіціарними власниками Компанії була Пенкіна Світлана Миколаївна, яка володіла часткою в 100.00% капіталу Компанії.

Умови функціонування, ризики, політична та економічна ситуація в Україні

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні. Починаючи з 24 лютого 2022 року, країна продовжує зазнавати масштабного впливу повномасштабної війни, розв'язаної російською федерацією. Безпекова ситуація залишається складною, оскільки бойові дії тривають у східних та південних регіонах, а також мають місце регулярні ракетні атаки на цивільну та промислову інфраструктуру по всій території України.

Воєнний стан, запроваджений з метою відсічі російській агресії, продовжує діяти станом на дату затвердження цієї фінансової звітності. І хоча українська економіка демонструє часткове відновлення порівняно з різким падінням у 2022 році, зберігаються високі ризики та невизначеність для суб'єктів господарювання.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4% завдяки стабілізації енергетичного сектору та заходам Уряду щодо стимулювання економічної активності. Проте відновлення залишається вразливим до бойових дій і обсягів зовнішньої фінансової допомоги. Для порівняння, за даними Міністерства економіки України у 2023 році економіка України зросла на 5,3% - на тлі значного падіння в 2022 році.

Починаючи з IV кварталу 2023 року, Національний банк України (НБУ) поступово послаблював валютні обмеження та впроваджував режим керованої гнучкості, що вплинуло на офіційний курс гривні до долара США та євро. Згідно з даними НБУ, офіційний курс гривні до долара на початок 2024 року становив 38,00 грн/дол. США, а на кінець року - 42,04 грн/дол. США. Курс до євро зріс із 41,996 грн/євро до 43,9266 грн/євро на 31 грудня. Попри воєнні ризики та коливання на міжбанківському ринку, валютна політика НБУ дала змогу утримати порівняно контрольований коридор коливань гривні впродовж 2024 року.

У 2024 році облікова ставка НБУ змінювалася в діапазоні 13-15% з урахуванням макроекономічних чинників і монетарних цілей, спрямованих на підтримку відновлення економіки та стримування інфляції.

Standard & Poor's у 2024 році оцінювало довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті переважно на рівні «СС»/«SD», а в національній валюті — «ССС+», з огляду на нестабільність і тривалі воєнні дії. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на діяльність ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» несприятливих економічних факторів, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, рівень міжнародної підтримки України, а також подальші дії уряду та дипломатії.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

2. Основи підготовки фінансової звітності

(а) Заява про відповідність МСФЗ

Фінансову звітність Компанії було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та інтерпретацій, випущених Комітетом з інтерпретацій МСФЗ (КІМСФЗ), які застосовуються до компаній, що звітують відповідно до МСФЗ. Фінансова звітність відповідає МСФЗ, випущеним Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(б) Принципи підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність Компанії була підготовлена за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості винагороди, переданої при придбанні активів.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

(в) Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою і валютою подання Компанії є українська гривня - валюта первинного економічного середовища, в якому працює Компанія.

Фінансова звітність представлена в Українській гривні. Уся фінансова інформація, представлена в Українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Компанії за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік на нетто-основі.

Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

(г) Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Вранці 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну. За ним послідувало негайне запровадження військового стану згідно з Указом Президента України, затвердженням Верховною Радою України, та відповідним введенням тимчасових обмежень, які впливають на економічне середовище. Враховуючи вищеприписане, Компанія оцінила припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, на основі якого була підготовлена фінансова звітність.

Діяльність Компанії зазнала певного впливу в результаті подій пов'язаних з військовим вторгненням і керівництво підготувало свої фінансові плани на основі відомих фактів і подій, однак існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та короткострокового та довгострокового впливу на Компанію, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Може бути кілька сценаріїв подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою ймовірністю, а величина впливу на Компанію може бути від незначної до серйозної.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Основним специфічним фактором ризику є:

- нові регуляторні вимоги НБУ;
- зміна пруденційних вимог;
- перегляд санкційних списків;
- нові вимоги корпоративного управління;

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжує безперервно надавати послуги. Товариство не очікує знецінення дебіторської заборгованості більше ніж на 257 тис. грн у 2025 році (196 тис. грн. в 2024 році).

Відповідно до Постанови правління Національного банку України № 67 «Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України» ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»:

- розробило та затвердило внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду;
- надало Національному банку України інформацію в електронній формі про розроблені внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, затверджені уповноваженим органом небанківської фінансової установи, регулювання та нагляд за діяльністю якої здійснює Національний банк України, а також копії документів про їх затвердження;
- забезпечило можливість оперативної зміни режимів функціонування, адаптації діяльності /інформаційних ресурсів шляхом удосконалення системи управління безперебійного функціонування, запроваджені відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням вимог до забезпечення функціонування в умовах особливого періоду.

Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на нижчезгадані значущі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що події та умови, зумовлені військовим вторгненням військ російської федерації матимуть певний вплив на здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але не очікується що він буде істотним в коротко- та середньостроковій перспективах.

З метою аналізу здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз, який показує спроможність Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Цей прогноз заснований на наступних істотних припущеннях:

- наявні грошові кошти та їх еквіваленти Товариства станом на кінець лютого 2025 року складають 10,6 млн. грн.;
 - прогноз макропоказників на 2024 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку України, закладених у Держбюджеті на 2024 рік, інфляційних звітах НБУ та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
 - клієнтська база прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2024 рік;
 - збільшення адміністративних витрат відбувається в основному за рахунок ІТ. Разом з тим, витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
 - безперебійна ефективна робота співробітників товариства для забезпечення ефективної роботи;
 - збереження фінансової стійкості товариства, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
 - нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.
 - інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська не збільшаться і тому Товариство принаймні матиме можливість проводити діяльність на всій території України за виключенням тимчасово окупованих територій;
- Товариство протягом дванадцяти місяців 2024 року не порушувало вимоги НБУ щодо нормативів капіталу.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Ці події або умови, разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Незважаючи на ці суттєві невизначеності, керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

(г) Нові стандарти, інтерпретації і поправки до діючих стандартів та інтерпретацій, вперше застосовані Компанією

Облікова політика, що застосовується при підготовці цієї фінансової звітності, відповідає обліковій політиці, яку застосовували при підготовці фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за винятком змін, описаних нижче.

У поточному році Компанія застосувала низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2024 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».
- Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Довгострокові зобов'язання з ковенантами».
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори фінансування постачальників».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою».

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Компанія достроково не застосовувала жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

(д) Нові та переглянуті МСФЗ та інтерпретації, випущенні, але ще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Компанія не застосовувала жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущенні, але ще не вступили в силу:

	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 18 «Презентація та розкриття у фінансовій звітності»	1 січня 2027 р.
МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»	1 січня 2027 р.
Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Контракти на електроенергію, залежну від природних умов»	1 січня 2026 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Класифікація та оцінка фінансових інструментів»	1 січня 2026 р.
Щорічні покращення до МСФЗ — Частина 11, що містить наступні зміни:	
МСФЗ 1: Облік хеджування для підприємств, що вперше застосовують МСФЗ	
МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання	
МСФЗ 7: Розкриття відстрочених різниць між справедливою вартістю та ціною операції	1 січня 2026 р.
МСФЗ 7: Вступ та розкриття кредитного ризику	
МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем орендних зобов'язань	
МСФЗ 9: Ціна операції	

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Дата набрання
чинності

МСФЗ 10: Визначення "де-факто агента"

МСБО 7: Метод собівартості

Компанія знаходиться в процесі оцінки впливу МСФЗ 18, зокрема щодо структури звіту про прибутки та збитки Компанії, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, необхідних для показників результативності, визначених управлінським персоналом.

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

3. Основні положення облікової політики

Зазначені нижче основні принципи облікової політики використовувалися Компанією на постійній основі під час складання фінансової звітності.

(а) Операції в іноземних валютах

При підготовці фінансової звітності Компанії операції в валютах, що відмінні від функціональної валюти, відображаються по обмінному курсу на дату операції. Монетарні статті, виражені в іноземних валютах, перераховуються за відповідним валютним курсом на дату складання звітності.

Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, вираженою в іноземній валюті, підлягають перерахунку за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Немонетарні статті, які відображені за історичною вартістю, вираженою в іноземній валюті, не перераховуються.

Курсові різниці, що виникають при здійсненні розрахунків за монетарними статтями або при перерахунку монетарних статей за курсами, що відрізняються від курсів, за якими вони перераховувалися при первісному визнанні протягом звітного періоду або у попередніх звітних періодах, підлягають визнанню у складі прибутків чи збитків того періоду, в якому такі різниці виникли, крім тих курсових різниць, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Станом на 31 грудня 2024 року і 31 грудня 2023 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку операцій в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
1 Долар США	42.0390	37.9824
1 Євро	43.9266	42.2079

Курсові різниці, які виникають при переоцінці монетарних статей (крім грошових коштів та їх еквівалентів) в іноземній валюті на кінець звітного періоду, відносяться до нереалізованих курсових різниць. В момент погашення цих монетарних статей (сплати чи отримання грошових коштів), всі раніше акумульовані нереалізовані курсові різниці, які виникли з моменту первинного визнання монетарної статті до моменту погашення, визнаються реалізованими курсовими різницями.

Курсові різниці, які виникають при переоцінці монетарних статей, які відносяться до інвестиційної та фінансової діяльності, включаються до неопераційних курсових різниць. До таких статей відносяться заборгованості за кредитними договорами, депозити з контрактним терміном погашення більше трьох місяців, кредиторська (дебіторська) заборгованість за основні засоби та нематеріальні активи, кредити надані працівникам, тощо.

Курсові різниці, які виникають при переоцінці монетарних статей, за виключенням тих, які відносяться до інвестиційної та фінансової діяльності, включаються до операційних курсових різниць.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

(б) Основні засоби

Основні засоби обліковуються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення. Історична вартість об'єкта основних засобів включає:

- (i) ціну придбання, включаючи імпорتنі мита та податки, що не підлягають відшкодуванню, за вирахуванням торговельних та інших знижок;
- (ii) будь-які витрати, які безпосередньо стосуються доставки активу в місце розташування і доведення до стану, що забезпечує його функціонування в спосіб, визначений управлінським Компанії;
- (iii) первісну оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта основних засобів та відновлення території на якій він розташований, зобов'язання за якими підприємство бере на себе або при придбанні даного об'єкта, або внаслідок його експлуатації протягом певного періоду часу в цілях, не пов'язаних з виробництвом запасів протягом цього періоду.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, визнаються в прибутку чи збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Амортизація розраховується прялінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строк корисного використання основних засобів по групах:

Назва групи	Термін корисного використання
ПЕОМ, офісне обладнання	2-4 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років

Основні засоби, вартістю менше, ніж 20,000 гривень, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА) і по них нараховується амортизація 100% з дати введення в експлуатацію.

Списання основних засобів з балансу відбувається при вибутті або в разі, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Прибуток або збиток, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу) включаються в звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний. Залишкова вартість, термін корисного використання і методи амортизації переглядаються і при необхідності коректуються в кінці кожного фінансового року.

(в) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною вартістю за вирахуванням сум накопиченої амортизації та резерву під знецінення. Амортизація нараховується лінійним методом протягом терміну використання даних активів. Очікуваний строк корисного використання та метод амортизації перевіряються на кінець кожного звітного року. Зміна строків корисного використання враховується перспективно:

Назва групи	Термін корисного використання
Інші нематеріальні активи	не більше 10

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються за прямолінійним методом протягом цього терміну і оцінюються з точки зору знецінення, якщо є ознаки зменшення корисності нематеріального активу. Період і метод амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного року. Зміна передбачуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, включених в актив, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, в залежності від ситуації, і враховується як зміна облікових оцінок.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються витратами в Звіті про сукупний дохід, в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

(г) Знецінення необоротних активів

На кожну дату балансу Компанія переглядає балансову вартість своїх основних засобів, нематеріальних активів та активів у формі права користування з метою визначення наявності будь-яких ознак втрати частини своєї вартості внаслідок знецінення. Якщо такі ознаки існують, то для визначення ступеня збитків від знецінення, якщо такі мали місце, оцінюється сума очікуваного відшкодування активу. З метою визначення збитків від знецінення активи групуються за найменшими рівнями, для яких можливо окремо ідентифікувати потоки грошових коштів (одиниці, що генерують грошові потоки).

Сума очікуваного відшкодування є більшою з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості активу у використанні. При оцінці вартості активу у використанні, передбачувані майбутні потоки грошових коштів, асоційованих з цим активом, дисконтуються до їх поточної вартості із застосуванням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі і ризиків, властивих для даного активу.

Якщо, за оцінками, сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові потоки) менше його балансової вартості, то балансова вартість активу (одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми відшкодування.

Збиток від знецінення визнається негайно у складі звіту про сукупний дохід. У випадках, коли збиток від знецінення згодом сторнується, балансова вартість активу (одиниці, яка генерує грошові потоки) збільшується до переглянутої оцінки суми відшкодування, однак, таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби щодо активу (одиниці, яка генерує грошові потоки) в попередні роки не був визнаний збиток від знецінення. Сторнування збитку від знецінення визнається негайно у складі звіту про сукупний дохід.

(г) Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання відображаються в балансі Компанії тоді, коли Компанія стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Компанія відображає придбання і реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою розрахунку.

Фінансові активи

Класифікація фінансових активів здійснюється виходячи з:

- (i) бізнес-моделі, яку використовує Компанія для управління фінансовими активами та
- (ii) характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками.

Компанія класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями:

- (i) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- (ii) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- (iii) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як оборотні активи, за винятком фінансових активів з терміном погашення більше 12 місяців після звітної дати. Такі фінансові активи класифікуються як необоротні активи.

МСФЗ (IFRS) '9 вимагає, щоб Компанія створювала резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Компанія застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості, як дозволено згідно з МСФЗ 9. Компанія відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних збитків на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групуються на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці очікуваного кредитного ризику Компанія користується інформацією, яка є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Така інформація включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновану на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Компанія вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією в повному обсязі.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки використовується для розрахунку амортизованої вартості фінансового активу та розподілу процентних доходів протягом відповідного періоду. Ефективна процентна ставка являє собою ставку, що забезпечує дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або більш короткого терміну, якщо це може бути застосовано.

Боргові інструменти

Подальша оцінка боргових інструментів залежить від бізнес-моделі Компанії з управління активами і характеристик грошових потоків активу. Велика частина боргових інструментів Компанії представлена рахунками торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за позиками і оцінюється по вартості, яка амортизується з використанням ефективної процентної ставки, оскільки дані інструменти утримуються в рамках бізнес-моделі, націленої на отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми. Процентний дохід переданих фінансових активів включається до складу фінансового доходу, використовуючи метод ефективної процентної ставки. Будь-який прибуток або збиток, що виникають при припиненні визнання, визнається безпосередньо у складі прибутку або збитку і відображається в інших прибутках / збитках разом із прибутками і збитками від курсових різниць. Збитки від знецінення представлені в окремому рядку в звіті про сукупний дохід.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)- це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Компанія очікує отримати). ОКЗ дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Категорія заборгованості	Кількість днів з моменту виникнення заборгованості, дні	Рівень знецінення, %
1	На дату признання (0 днів)	2
2	1-30	4
3	31-60	20
4	61-90	30
5	91-120	50
6	121 і більше	100

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших витрат у звіті про сукупний дохід.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

Торгова та інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки резерву під очікувані кредитні збитки для торгової дебіторської заборгованості і активів за договором, які виникають внаслідок операцій, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує наступну інформацію:

- (i) кількість днів непогашення дебіторської заборгованості з моменту виникнення до звітної дати;
- (ii) групування заборгованості по строкам виникнення і застосування для кожної групи окремої ставки резервування під очікувані кредитні збитки (при розрахунку ставки резервування не приймається до уваги відстрочка платежу у відповідності до умов договорів з клієнтами)
- (iii) фінансовий стан дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву Компанії додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому) для оцінки необхідності розрахунку і визнання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи Компанії з метою нарахування резерву під очікуванні кредитні збитки розділені на групи. При нарахуванні резерву під очікуванні кредитні збитки керівництво також використовує додаткову інформацію, яка піддається аналізу.

Компанія проводить нарахування оціночного резерву під очікуванні кредитні збитки на кожну звітну дату. Нарховані суми оціночного резерву під очікуванні кредитні збитки відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню - в Звіті про сукупний дохід - в складі Інших витрат.

(A) Оренда

Ідентифікація оренди

У момент укладення договору Компанія визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати користування ідентифікованим активом (базовим активом) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Для того, щоб договір містив оренду, необхідно, щоб одночасно виконувались наступні три умови:

- у договорі є ідентифікований актив;
- договір передає Компанії право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання активу протягом періоду використання;
- договір передає Компанії право керувати використанням активу

Компанія як орендар є стороною договорів оренди об'єктів нерухомості: офісних приміщень та складів. Оренда визнається, оцінюється та подається відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Активи у формі права користування

Компанія визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто на дату, коли базовий актив буде доступний для користування). На дату початку оренди активи у формі права

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

користування оцінюються за собівартістю. Собівартість активів у формі права користування включає суму визнаних орендних зобов'язань, понесені первісні прямі витрати, орендні платежі, здійснені станом на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, витрати на відновлення.

Після дати початку оренди активи у формі права користування оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності і коригуються на будь-яку переоцінку орендних зобов'язань.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються протягом меншого із строків - строку очікуваного корисного використання активу чи строку оренди на прямолінійній основі. Якщо наприкінці строку оренди до Компанії переходить право власності на орендований актив чи якщо Компанія обґрунтовано впевнена що скористається можливістю його придбання, актив у формі права користування амортизується протягом очікуваного строку корисного використання базового активу. Активи у формі права користування також тестуються на предмет знецінення.

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди Компанія визнає зобов'язання з оренди, оцінені за теперішньою вартістю орендних платежів, що мають бути здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. До орендних платежів також входить ціна виконання можливості придбання, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю та платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди передбачає реалізацію орендарем можливості припинити оренду.

Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами у тому періоді, коли настає подія чи умова, що зумовлює такий платіж.

При обчисленні теперішньої вартості орендних платежів Компанія застосовує припустиму ставку відсотка в оренді. Якщо таку ставку не можна легко визначити, що, як правило, застосовно до оренди Компанії, то Компанія застосовує ставку додаткових запозичень – ставку відсотка, яку Компанія сплатила б, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням, кошти, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов, згідно статистичної звітності НБУ.

Строк оренди, визначений Компанією, включає:

- безвідмовний період за договором оренди;
- періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що реалізує таку можливість;
- періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо Компанія обґрунтовано упевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість.

Після дати початку оренди сума орендних зобов'язань збільшується, щоб відобразити проценти за орендними зобов'язаннями (з використанням методу ефективної процентної ставки), і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, балансова вартість зобов'язань з оренди переглядається в разі модифікації, зміни строку оренди, зміни орендних платежів або зміни оцінки покупки базового активу.

Компанія переоцінює орендні зобов'язання (і вносить відповідне коригування у відповідний актив у формі права користування), коли:

- Змінився строк оренди або відбулася зміна в оцінці реалізації можливості продовження оренди (в цьому випадку орендні зобов'язання переоцінюються шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту).

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

- Орендні платежі змінилися через зміну індексу або ставки, або ринкової ставки, чи через перегляд по суті фіксованих орендних платежів (у цьому випадку орендні зобов'язання переоцінюються шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів, використовуючи незмінену ставку дисконту (якщо тільки зміна орендних платежів не пов'язана зі зміною плаваючої процентної ставки, у цьому випадку використовується переглянута ставка дисконту)).
- Договір оренди змінився, але модифікація оренди не вважається окремою орендою (в цьому випадку орендні зобов'язання переоцінюються шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту).

Орендні зобов'язання в звіті про фінансовий стан відображено за ліквідністю відповідно як «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договорами оренди» та «Довгострокові зобов'язання за договорами оренди». Компанія відображає відсотки за орендними зобов'язаннями в складі фінансових витрат в звіті про сукупний дохід. В звіті про рух грошових коштів Компанія розмежовує загальну суму грошових платежів в рахунок основної частки орендного зобов'язання (представленої в рамках фінансової діяльності) та процентної частки орендного зобов'язання (представленої в межах операційної діяльності).

Компанія як орендодавець

Оренда, в якій Компанія не передає суттєво всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Доходи від оренди обліковуються на прямолінійній основі протягом строку оренди та включаються до доходу у звіті про прибутки та збитки в зв'язку з їх операційним характером. Первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору операційної оренди, додаються до балансової вартості об'єкта оренди та визнаються протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається доходом у тому періоді, в якому вона отримана.

(е) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в банках і в касі та короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з компонентів, визначених вище.

Грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності представлені у звіті про рух грошових коштів у спосіб, який найкраще відображає господарську діяльність ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

Грошові потоки від операційної діяльності – це грошові потоки від основної діяльності компанії, що приносить дохід. Визначення грошових потоків від операційної діяльності здійснюється за прямим методом. Як фінансова компанія ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» класифікує сплачені проценти, отримані проценти за позиками як грошові потоки від операційної діяльності.

Надходження та вибуття грошових коштів за інвестиційними цінними паперами, відображені в русі грошових коштів від інвестиційної діяльності, охоплюють цінні папери, утримання до погашення. Додаткову інформацію про грошові кошти, залишки на рахунках у центральних банках та інші депозити на вимогу наведено у Примітці 9 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

(е) Короткострокові депозити

Короткострокові депозити включають грошові кошти в банках з початковим строком погашення від 3 місяців до одного року.

(ж) Пенсійні та інші зобов'язання по виплатах

Згідно із законодавством України, Компанія утримує внески із заробітної плати працівників до Державного пенсійного фонду.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавця як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати враховуються в тому періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

Крім перерахованого вище, Компанія не має зобов'язань по виплатах після закінчення трудової діяльності чи інших компенсаційних виплат, які вимагають нарахування.

(з) Визнання доходу

Комісійні та інші доходи, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Процентні доходи

Процентні доходи від фінансового активу визнаються коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигод і сума доходу може бути надійно визначена. Процентні доходи відображаються в міру нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки і вартості фінансового активу. Процентний дохід включається до складу фінансових доходів звіту про сукупний дохід.

(и) Витрати на позики

Витрати на позики капіталізуються Компанією до складу активу, якщо вони мають пряме відношення до придбання або будівництва кваліфікованого активу, включаючи незавершене будівництво. Інші витрати на позики визнаються в складі витрат у період їх виникнення.

(і) Оподаткування

Податок на прибуток

Податок на прибуток за рік включає в себе поточні податки та відстрочений податок. Податок на прибуток відображається у звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли нарахування податку на прибуток відноситься до статей, визнаним безпосередньо в капіталі; в цьому випадку він відбивається в капіталі.

Сума поточного податку до сплати розраховується Компанією від прибутку до оподаткування, яка визначається відповідно до податкового законодавства України, із застосуванням податкової ставки, що діє на звітну дату, а також включає коригування до податкових зобов'язань за минулі роки.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу на суму тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що використовується для складання фінансової звітності, і їх вартістю, використовуваною для податкових цілей. Величина відстроченого податку визначається з урахуванням очікуваного способу реалізації активів або сплати зобов'язань із застосуванням податкових ставок, що діють або переважаючих на звітну дату. Відстрочений податковий актив визнається тільки в розмірі, що не перевищує очікуваної в майбутньому величини податків від оподаткованого прибутку, за рахунок яких цей актив буде реалізований.

Сума відстроченого податкового активу зменшується, якщо отримання відповідної вигоди від його реалізації стає малоімовірним.

Відстрочений податок не визнається в наступних випадках:

- на суму інвестицій в дочірні компанії, якщо Компанія має можливість контролювати час реалізації тимчасових різниць і існує значна ймовірність, що ці тимчасові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому;

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

- якщо він виникає при первісному відображенні активу або зобов'язання при здійсненні операції, яка на дату здійснення не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток; і
- на суму спочатку визнаного гудвілу.

(ї) Пов'язані сторони

Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або впливати на прийняття операційних та фінансових рішень іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При розгляді кожного випадку відносин, які можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язані сторони включають учасників Компанії, провідний управлінський персонал, компанії, що знаходяться під загальним контролем.

(й) Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але підлягають розкриттю. Умовні зобов'язання не визнаються і не розкриваються в тих випадках, коли відтік ресурсів, які складають економічну вигоду, є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але підлягають розкриттю у випадках, коли отримання економічної вигоди є в значній мірі імовірним.

4. Застосування оціночних суджень та припущень

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування оціночних суджень і припущень, які впливають на застосування облікової політики, величину активів і зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних суджень.

Оцінки і основні припущення переглядаються на постійній основі. Наслідки тієї чи іншої зміни в обліковій оцінці відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, і в майбутніх періодах, якщо зміна зачіпає як звітний, так і майбутні періоди.

Найбільш значущі сфери, що вимагають використання оціночних суджень і припущень, включають:

- резерви під очікувані кредитні збитки;
- резерв сумнівних боргів за немонетарними активами;
- строки корисного використання основних засобів;
- оподаткування;
- визначення строку оренди за договорами з можливістю поновлення та припинення Компанія як орендар;
- оцінка ставки додаткових запозичень.

(а) Резерви під очікувані кредитні збитки - Компанія проводить нарахування резервів під очікувані кредитні збитки з метою покриття потенційних збитків, що виникають у разі нездатності покупця здійснити необхідні платежі (Примітка 8).

При оцінці достатності резерву під очікувані кредитні збитки керівництво враховує поточні умови в економіці в цілому, строк виникнення залишків непогашеної дебіторської заборгованості, досвід Компанії зі списання заборгованості, кредитоспроможність покупців і зміна умов здійснення платежів.

Зміни в економіці, галузі або фінансовому становищі окремих покупців можуть спричинити коригування розміру резерву під очікувані кредитні збитки, відбитим в фінансовій звітності.

(б) Резерв сумнівних боргів за немонетарними активами. Компанія нараховує резерв сумнівних боргів по відношенню до немонетарних активів (авансів) на основі індивідуальної оцінки активів, що можуть бути схильними до знецінення.

(г) Строки корисного використання основних засобів – Компанія оцінює строки експлуатації основних засобів, принаймні, на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, то зміни відображаються як зміни в облікових оцінках згідно з МСФЗ 8 "Облікові

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Ці оцінки можуть зробити істотний вплив на балансову вартість основних засобів і на амортизаційні витрати протягом періоду.

(г) **Оподаткування** - Компанія несе зобов'язання по сплаті податку на прибуток та інших податків. Визначення суми резерву з податку на прибуток та інших податків в значній мірі є предметом суб'єктивного судження у зв'язку зі складністю податкового законодавства України. Існує велика кількість угод та розрахунків, за якими визначення остаточного податкового зобов'язання не може бути зроблено з достатнім ступенем впевненості. Компанія визнає зобов'язання по податках, які можуть виникнути за результатами податкових перевірок, на основі оцінки потенційних додаткових податкових зобов'язань. У разі якщо підсумковий результат за цими податковими зобов'язаннями буде відрізнятися від спочатку відображених сум, дана різниця вплине на суму податку і резерву з податку в тому періоді, в якому вона виявляється.

(є) **Визначення строку оренди за договорами з можливістю поновлення та припинення** Компанія як орендар. Компанія визначає строк оренди як невідомий строк оренди разом із будь-якими періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди, якщо існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована, або будь-якими періодами, які охоплюються можливістю припинення дії оренди, якщо існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість не буде реалізована. Компанія враховує всі відповідні фактори, які створюють економічний стимул для здійснення продовження або припинення. Після початку оренди Компанія переоцінює строк оренди, якщо сталася значна подія або значна зміна обставин у межах її контролю, що впливає на здатність Компанії скористатися (не скористатися) можливістю продовжити строк дії договору (наприклад, здійснення суттєвих поліпшень або суттєве пристосування орендованого активу, зміна бізнес-стратегії).

(ж) **Оцінка ставки додаткових запозичень**. Якщо Компанія не може легко визначити процентну ставку, що міститься в договорі оренди, для визначення орендних зобов'язань використовується ставка додаткових запозичень згідно статистичної звітності НБУ. Ставка додаткових запозичень - це відсоткова ставка, яку Компанія сплатила б, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням, кошти, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

(з) **Оцінка активів з права користування**. У поточному році Компанія застосувала МСФЗ 16, що призводить до того, що фінансова звітність надає більш доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

В минулому році Компанія застосовувала звільнення від визнання оренди, оскільки оцінювала базовий актив як малоцінний актив.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

5. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Компанія орендує офісне приміщення. Строк оренди орендованої будівлі складає 3 роки.

У поточному році Компанія застосувала МСФЗ 16, який застосовується для періодів за рік, що починаються на або після 1 січня 2024 року.

а. Визнані активи з права користування

Дані про первісну вартість та накопичену амортизацію активів з права користування станом на 31 грудня 2024 року представлені у наступній таблиці:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024
Первісна вартість	
Станом на початок року	-
Надходження активів у вигляді права користування	172
Станом на кінець року	172
Накопичена амортизація	
Станом на початок року	0
Нараховано за рік	74
Станом на кінець року	74
Балансова вартість	
Станом на початок року	-
Станом на кінець року	98

б. Визнані орендні зобов'язання

Нижче наведено інформацію про балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом періоду:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024
Станом на початок року	-
Нові договори оренди та їх модифікація (переоцінка)	172
Нараховані відсотки по зобов'язанням з оренди	32
Платежі по орендним зобов'язанням	(95)
Станом на кінець року	109
в тому числі	
короткострокові зобов'язання	30
довгострокові зобов'язання	79

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Майбутні мінімальні орендні платежі та теперішня вартість чистих мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	На 31 грудня 2024 року
Мінімальні орендні платежі	127
Менше 1 року	95
Від 1 до 3 років	32
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(18)
Всього теперішня вартість майбутніх орендних платежів	109

с. Визнані у прибутку чи збитку

Нижче наведені суми, визнані у прибутку чи збитку:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024
Включено до витрат на збут	
Витрати на амортизацію активу з права користування	(74)
Включено до фінансових витрат	
Нараховані відсотки по зобов'язанням з оренди	(32)
Загальна сума, визнана в прибутках та збитках	(106)

Загальний відтік грошових коштів Компанії за орендою склав 95 тисяч гривень у 2024 році, і класифікований як грошовий потік з фінансової та операційної діяльності у звіті про рух грошових коштів.

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024
Сплачено заборгованість з орендних зобов'язань (фінансова діяльність)	63
Сплачені відсотки по орендним зобов'язанням (операційна діяльність)	32
	95

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

6. Основні засоби

Дані про первісну вартість та накопичений знос основних засобів станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року представлені у наступній таблиці:

	Меблі та інвентар	МНМА	Всього:
Первісна вартість			
Станом на 1 січня 2023 року	21	29	50
Надходження активів	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	21	29	50
Надходження активів	-	38	38
Станом на 31 грудня 2024 року	21	67	88
Накопичений знос			
Станом на 1 січня 2023 року	(10)	(29)	(39)
Нараховано за рік	(5)	-	(5)
Станом на 31 грудня 2023 року	(15)	(29)	(44)
Нараховано за рік	(3)	(38)	(41)
Станом на 31 грудня 2024 року	(18)	(67)	(85)
Балансова вартість			
Станом на 1 січня 2023 року	11	-	11
Станом на 31 грудня 2023 року	6	-	6
Станом на 31 грудня 2024 року	3	-	3

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року складає 77 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року – 40 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років основні засоби Компанії у заставу не передавалися.

7. Передплати та дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня передплати та інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні фінансові активи		
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками за договорами факторингу	12,614	9,668
Резерв під очікувані кредитні збитки	(253)	(193)
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	228	130
Резерв під очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості за нарахованими доходами	(4)	(3)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	130	-
Поточні нефінансові активи		
Розрахунки за виданими авансами	2	9
	12,717	9,611

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Нижче представлена інформація щодо схильності Компанії до кредитного ризику станом на 31 грудня на основі інформації про історичну платіжну дисципліну:

	Від 0 до 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 180 днів	Всього
Балансова вартість станом на 31 грудня 2024				
Номінальна вартість	4,974	6,285	1,583	12,842
Резерв під знецінення	75	126	56	257
Очікувана ставка кредитних збитків	1,51%	2,00%	3,54%	-
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023				
Номінальна вартість	7,352	2,446	-	9,798
Резерв під знецінення	147	49	-	196
Очікувана ставка кредитних збитків	2%	2%	-	-

Кредити видані

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року Компанія не має дебіторської заборгованості по кредитам виданим. Протягом 2024 та 2023 ТОВ «ГЛОБАЛ ФІНАНС» видавало кредитні кошти по ділочому Договору про надання коштів в кредит. Кредитна лінія з лімітом 80 млн. грн. Загальний строк кредитування – до 9 жовтня 2025 року.

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки та резерву сумнівних боргів

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки торгової дебіторської заборгованості та резерву сумнівних боргів представлені таким чином:

Станом на 1 січня 2023 року	1,422
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки та резерву сумнівних боргів за період	(1,226)
Станом на 31 грудня 2023 року	196
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки та резерву сумнівних боргів за період	61
Станом на 31 грудня 2024 року	257

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Поточні рахунки в банку, УАН	10,571	50,856
	10,571	50,856

Станом на 31 грудня 2024 року, на 31 грудня 2023 року Компанія не мала коштів, обмежених у використанні.

Компанія оцінює кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, що перебувають в обігу, як високу і вважає, що не існує значної індивідуальної схильності до кредитного ризику. Грошові кошти розміщуються в фінансових організаціях, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту, та мають кредитний рейтинг за національною шкалою не нижче uaAAA (не нижче

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

державного рейтингу згідно даних міжнародних рейтингових агенцій). Максимальною величиною кредитного ризику на звітну дату є балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів.

9. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції представлені у вигляді цінних паперів (ОВДП):

	31 грудня 2024	31 грудня 2023	Дата погашення
UA4000204150	49,431	-	26.02.2025
UA4000227656	15,898	-	15.01.2025
UA4000226286	-	20,594	26.04.2024
	65,329	20,594	

Для оцінки інвестиції в облігації (ОВДП) Компанія використовує бізнес-модель - утримання до погашення та обліковує дані фінансові інструменти за амортизованою вартістю.

ОВДП вважаються найнадійнішими цінними паперами в Україні оскільки їх погашення у повному обсязі (100% суми) гарантується державою.

Доходи та витрати від ОВДП можуть бути представлені таким чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Нараховані відсотки		
UA4000227656	929	-
UA4000204150	520	-
UA4000226286	-	1400
UA4000207682	-	252
Амортизація премій		
UA4000227656	334	-
UA4000204150	48	-
Погашення ОВДП		
UA4000226286	806	-
UA4000229470	401	-
UA4000213227	-	474
	3,038	2,126
Витрати від визнання дисконту		
UA4000204150	(147)	-
UA4000227656	(365)	-
UA4000226286	-	-
	(512)	-

10. Власний капітал

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 статутний капітал Компанії складав 30,000 тисяч гривень (31 грудня 2023: 30,000 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2024 і на 31 грудня 2023 року статутний капітал Компанії повністю оплачений. Відповідно до рішення учасника ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» у 2023 році; затверджено збільшений додатковим внеском учасника - Пенкіної Світлани Миколаївни, в сумі 25 млн грн. розмір статутного капіталу Товариства у сумі 30 млн. грн. Оплата проведена виключного грошовими коштами на поточний рахунок товариства.

	01.01.2023	31.12.2023	31.12.2024
Статутний капітал, тис. грн.	5,000	30,000	30,000

Виплати учасникам

За рік, що закінчився станом на 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

Відповідно до рішення єдиного учасника ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» №97 було повністю розподілено залишок чистого прибутку за 2017-2018 роки. Відповідно до рішення єдиного учасника ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» №98 частково розподілено залишок чистого прибутку за 2019 рік. Сума нарахованих та виплачених дивідендів протягом 2023 року дорівнює 34,6 млн гривень.

Резервний капітал

У 2024 та 2023 роках Компанія спрямувала частину чистого прибутку Товариства в сумі 399 тис. грн та 486 тис. грн відповідно в резервний фонд ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

Інформація щодо відповідності пруденційним вимогам щодо достатності власного капіталу у 2024 рік

Товариство протягом 2024 року мало право надавати 3 фінансові послуги, тобто його власний капітал мав бути не менше 15 млн. грн. Вимога по капіталу Товариства виконана в повному обсязі.

З 01.07.2024 року Товариство не повідомляло Національний банк України про невиконання пруденційних вимог, вони виконуються в повному обсязі, оскільки Товариство не залучає позикові кошти для фінансування своєї операційної діяльності.

11. Інші зобов'язання

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні зобов'язання за договорами факторингу	1,448	1,271
Поточні забезпечення резерву відпусток	35	18
	1,483	1,289

Поточні фінансові зобов'язання представлені зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою вартістю, перед клієнтами по договорам факторингу. Строки погашення – березень 2025 року

12. Чистий процентний дохід

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Чистий процентний дохід за договорами позик	6,518	4,427
Чистий процентний дохід за договорами факторингу	1,475	1,158
	7,993	5,585

Чистий процентний дохід охоплює процентні доходи від фінансових активів, що обліковуються за ефективної процентної ставки. Збільшення чистого процентного доходу за договорами позик на 2,091 тис. грн відбулося здебільшого під впливом збільшення обсягу виданих позик.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

13. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати можуть бути представлені наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Витрати на персонал	2,062	1,942
Комунальні послуги	123	88
Консультаційні (в т.ч. аудиторські) послуги	150	178
Знос активу в формі права користування	74	-
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	43	5
Банківське обслуговування	23	344
Проведення тренінгів та атестацій адмінперсоналу	9	12
Інші витрати	278	245
	2,762	2,814

14. Інші доходи / витрати

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Інші доходи		
Доходи на розформування резерву під очікувані кредитні збитки (Примітка 7)	-	1,226
Доходи від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (1)	1,907	-
	1,907	1,226
Інші витрати		
Витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки (Примітка 7)	(61)	-
Визнані штрафи, пені, неустойки	-	(443)
Інші витрати	(6)	-
	(67)	(443)

(1) Доходи від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках включають 503 тис. грн, що відносяться до 2023 року.

15. Фінансові доходи/Фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати можуть бути представлені таким чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Фінансові доходи		
Доходи від ОВДП	3,038	2,126
Відсотки отримані	-	6,273
	3,038	8,399
Фінансові витрати		
Амортизація премії	(512)	-
Нараховані відсотки по зобов'язанням з оренди	(32)	-
	(544)	-

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Надходження та вибуття грошових коштів за інвестиційними цінними паперами, відображені в русі грошових коштів від інвестиційної діяльності.

16. Витрати з податку на прибуток

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року і 31 грудня 2023 року, Компанія була платником податку на прибуток за ставкою 18%.

Податок на прибуток, відображений в звіті про сукупний дохід можна представити в наступному вигляді:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Поточні витрати з податку на прибуток	1,723	2,231
Витрати з податку на прибуток	1,723	2,231

Узгодження очікуваної суми оподаткування, розрахованої з використанням діючої ставки оподаткування, і фактичних витрат з податку на прибуток, можна представити таким чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Прибуток до оподаткування	9,565	11,952
Нормативна податкова ставка (18%)	18%	18%
Умовна сума податку на прибуток із застосуванням діючих ставок	1,722	2,151
Вплив різниць, що невраховані для цілей оподаткування	1	80
Податок на прибуток, відображений в прибутках і збитках	1,723	2,231

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Компанія повинна визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

17. Пов'язані сторони

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на процес прийняття управлінських рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Для визначення всіх можливих операцій з пов'язаними сторонами, увага повинна бути звернена на сутність операцій, а не тільки лише на її юридичну сторону.

У 2024 році не здійснювалося операцій з фізичною особою, яка контролює Товариство та здійснює суттєвий вплив на ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

У 2023 році Компанія повністю розподілила залишок чистого прибутку за 2017-2019 роки та здійснила виплату дивідендів у сумі 34.6 млн. грн фізичній особі, яка контролює та здійснює суттєвий вплив ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС».

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Операції з ключовим управлінським персоналом

Сума винагороди ключового управлінського персоналу Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склала 267 тис. гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року - 237 тис. гривень) і була включена до складу адміністративних витрат. Короткострокові винагороди здійснювалися у вигляді заробітної плати та внесків до фонду соціального забезпечення.

	За рік, що закінчився 31 грудня 2024	За рік, що закінчився 31 грудня 2023
Розмір винагороди	213	192
Витрати на заробітну плату та ЄСВ	47	42
Резерв відпусток	7	3
	267	237

Зобов'язання по резерв відпусток включено до Поточних забезпечень:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Резерв відпусток	6	10
	6	10

У 2023 році; затверджено збільшений додатковим внеском учасника - Пенкіної Світлани Миколаївни, в сумі 25 млн грн. розмір статутного капіталу Товариства у сумі 30 млн. грн. Оплата проведена виключного грошовими коштами на поточний рахунок товариства.

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» не є членом групи, асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання.

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» не є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників суб'єкта господарювання.

Компанія не здійснювала у 2023-2024 роках операцій з суб'єктами господарювання, які перебуває під контролем або спільним контролем кінцевий бенефіціарного власника (контролера). Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2024 року Компанія не мала зобов'язань з такими компаніями.

18. Умовні та договірні зобов'язання

Операційне середовище

21 лютого 2022 року президент росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкцій проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в росії.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Компанії. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Компанію, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

Керівництво Компанії вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримання економічної стійкості Компанії в даних умовах.

Податкова система

В даний час в Україні діє Податковий кодекс, який регулює різні види податків і зборів, що стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Норми податкового кодексу, які регулюють нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Чинне податкове законодавство України, передбачає можливість різних тлумачень, що застосовуються до операцій та діяльності Компанії. У зв'язку з цим податкові інтерпретації, визначені керівництвом, та офіційна документація, що підтверджує податкові інтерпретації, можуть бути оскаржені відповідними органами. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні операційні роки, що передують перевірці. За певних обставин перевірки можуть застосовуватися до більш ранніх періодів. Деякі операції та документи можуть розглядатися податковими органами всупереч їх тлумаченням Компанією, тому можуть виникати додаткові податкові зобов'язання.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань, при необхідності.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, в разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» виступає іпотекодержателем по погашеним кредитним договорам. У зв'язку з погашенням позик з частини об'єктів нерухомості були зняті обтяження, накладені договорами іпотеки у 2024 році. Один із об'єктів нерухомості в процесі зняття обтяження, накладеного договором іпотеки.

Контрактні зобов'язання з придбання основних засобів і нематеріальних активів

На 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року Компанія не мала контрактних зобов'язань з придбання основних засобів і нематеріальних активів.

Зобов'язання щодо дотримання ковенант за кредитними договорами

На 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року Компанія не залучала кредитних коштів.

Договори поруки

На 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року Компанія не виступала поручителем за будь-якими зобов'язаннями інших компаній.

Ризик концентрації бізнесу

Бізнес Компанії значним чином залежить від групи клієнтів, які становлять істотну частку в загальному обсязі послуг ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС». Для зниження цього ризику концентрації Компанія, як правило, продовжує угоди з основними клієнтами як мінімум на наступний рік.

19. Класифікація фінансових інструментів

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Балансова вартість фінансових активів та зобов'язань з терміном погашення менш одного року вважається рівною їх справедливої вартості. Справедлива вартість довгострокових фінансових інструментів визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за ринковою відсотковою ставкою, доступною для Компанії на подібні фінансові інструменти.

Станом на 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року активи і зобов'язання Компанії оцінювалися на підставі істотних неспостережуваних вихідних даних - рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості.

20. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності Компанії. Основні ризики, притаманні діяльності Компанії, включають кредитні ризики, ризик зміни процентних ставок, валютний ризик, а також ризик ліквідності. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанією наведено нижче.

Кредитний ризик

Компанія здійснює операції виключно із зрозумілими та кредитоспроможними сторонами. Відповідно до політики Компанії всі клієнти, які бажають отримувати послуги на умовах комерційного кредиту, підлягають процедурі кредитної перевірки. Крім того, дебіторська заборгованість такого покупця підлягає постійному моніторингу для забезпечення впевненості в тому, що ризик неповернення заборгованості для Компанії мінімальний. Компанія видає кредити і позики сторонам, з якими у неї є тривалі ділові відносини і які вже встигли довести свою кредитоспроможність. Максимальна величина кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості представлена балансовою вартістю такої заборгованості (Примітка 7).

Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими активами Компанії, які включають грошові кошти та їх еквіваленти, ризик Компанії пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості даних інструментів.

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься через зміни ринкових процентних ставок. Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, перш за все, до боргових зобов'язань Компанії із плаваючою процентною ставкою.

Компанія управляє ризиком зміни процентних ставок, використовуючи поєднання кредитів із плаваючою процентною ставкою, безпроцентних позик, і короткострокових депозитів з фіксованою ставкою, і, також, шляхом підписання нових кредитних угод з відсотковими ставками, істотно не відрізняються від ринкових ставок.

Станом на 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року в Компанії були відсутні фінансові інструменти з нефіксованим процентною ставкою.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок зміни валютних курсів. Компанія схильна до ризику зміни курсів валют, який пов'язаний з фінансовою діяльністю Компанії (в разі, коли залучення коштів здійснюються у валюті, відмінній від функціональної валюти Компанії) та інвестиційною діяльністю Компанії (в разі, коли розміщення грошових коштів здійснюються у валюті, відмінній від функціональної валюти Компанії).

Компанія не схильна до валютного ризику, оскільки веде свою діяльність на території України і всі її активи та зобов'язання представлені в українських гривнях.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Підхід до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечувати, наскільки це можливо, достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань в процесі нормальної

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

діяльності, а також при настанні критичних умов, без понесення неприйнятних збитків або заподіяння шкоди діловій репутації Компанії.

Зазвичай Компанія засвідчується в тому, що є досить готівкових коштів для забезпечення операційних витрат протягом 60 днів, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. При цьому оцінюється потенційний вплив критичних обставин які не можуть бути точно передбачити, таких як стихійні лиха.

Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедуру підготовки бюджету і прогнозування руху грошових коштів, що забезпечує наявність у Компанії необхідних коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань за станом:

На 31 грудня 2024 року

	Балансова вартість	Контрактні платежі		
		Менше 1 року	Більше 1 року	Разом
Кредиторська заборгованість та зобов'язання по договорам оренди	114	84	30	114
Інші зобов'язання	1,484	1,484	-	1,484
Всього	1,598	1,568	30	1,598

На 31 грудня 2023 року

	Балансова вартість	Контрактні платежі		
		Менше 1 року	Більше 1 року	Разом
Кредиторська заборгованість	4	4	-	4
Інші зобов'язання	1,289	1,289	-	1,289
Всього	1,293	1,293	-	1,293

21. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія продовжує свою діяльність, Керівництво Компанії контролює всі її операції, ключові активи компанії не постраждали. Офісний персонал працює дистанційно, інші працівники виконують свої обов'язки на ділянках діяльності.

Ділова інформація ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» захищена та належним чином зберігається. Сховища резервних копій для всіх бізнес-даних розташовані в різних місцях.

Діяльність Компанії зазнала певного впливу в результаті подій пов'язаних з військовим вторгненням. Керівництво Компанії підготувало свої фінансові плани на основі відомих фактів і подій, однак існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та короткострокового та довгострокового впливу на ТОВ «ГЛОБАЛ-ФІНАНС», її персонал, діяльність, ліквідність та активи.

Позики

Після звітної дати Компанія видала кошти в рамках діючих кредитних договорів на суму 49 млн. гривень. Строк погашення – до 30.04.2025. Після звітної дати перед компанією були погашенні позики на суму 18.5 млн. грн.

Поточні фінансові інвестиції

Після звітної дати державою було погашено цінні папери (ОВАП) в сумі 65.3 млн. грн. Після звітної дати було придбано цінних паперів (ОВАП) на суму 48 млн. грн. Строк погашення – 04.06.2025.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

Підписано і затверджено до випуску від імені керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ-ФІНАНС» 23 квітня 2025 року:

Директор



Ніколасенко Ірина Сергіївна

Головний бухгалтер



Корбут Світлана Анатоліївна

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Прешнуровано, протунуровано
51 (негесетун) афун



Դրամոս

Հունիս 30.14.