



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
станом на 31 грудня 2024 року
за рік, який закінчився цією датою та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	11
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	13
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2024 р.	14
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 Р.	15
ЗВІТ З УПРАВЛІННЯ	36



01033, м. Київ, вул. Саксаганського, будинок 15, офіс 3
Тел.: +380503450123
nv-audit.com
office@nv-audit.com

ЄДРПОУ 24165740
п/р UA363808050000000026004757142 в
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК», МФО 380805

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»
за 2024 рік, станом на 31.12.2024 р.**

Адресати:

*ВЛАСНИКИ ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»
УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ*

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ» (надалі «Товариство»), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2024 р;
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату;
- Приміток, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати, грошові потоки та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.7. до фінансової звітності, де розкривається інформація про умови роботи в період воєнного стану в країні, що пов'язано із військовим вторгненням російської федерації на територію України 24.02.2022 р. Подальший хід цих подій неможливо передбачити, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.



Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні керівництво Товариства вжило всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної її діяльності, а також вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів.

Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті цієї невизначеності.

Нашу думку з цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

<i>Ключове питання аудиту Визнання доходу (комісії за надані послуги) по переказу коштів</i>	<i>Яким чином ключове питання було розглянуте нами під час виконання аудиту</i>
Інформація про облікову політику щодо визнання доходу представлена у Примітці 3.6. Інформація про суми визнаного доходу розкрита у Примітці 7.8. Дохід від надання послуг по переказу коштів склав 1 381 503,0 тис. грн. Дохід від надання зазначених вище послуг є найсуттєвішою статтею фінансової звітності, аудит якої вимагає значного часу та зусиль, при цьому існує невід'ємний ризик шахрайства, пов'язаний із повнотою та своєчасністю визнання доходів. Відповідно повнота та своєчасність відображення доходів у фінансової звітності і їх оцінка мають вагомое значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності Товариства за 2024р.	Ми отримали від керівництва Товариства всю необхідну інформацію, щодо обліку, оцінки та визнання доходів від надання фінансових послуг на звітну дату. Наші аудиторські процедури включали серед іншого: - вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо визнання доходів від реалізації продукції відповідно до МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами» через проведення тестування системи внутрішнього контролю, обговорення з персоналом Товариства, аналізом політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; - перевірку щодо повноти та своєчасності визнання доходу від надходжень готівкових коштів через мережу терміналів та отримання комісії за безготівковими розрахунками за допомогою детального тестування та проведення відповідних аналітичних процедур, в тому числі виконання тесту на відповідність періоду визнання доходу близько до кінця звітної періоду та початку наступного за звітним; - аналіз ідентифікації договорів та виконання умов договорів з ключовими покупцями; - підтвердження оборотів та сальдо заборгованості за розрахунками із замовниками.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Інша інформація, яка міститься в звіті ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, складається зі Звіту про управління за 2024 р.

Згідно з Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII, управлінський персонал несе відповідальність щодо складання та подання Звіту про управління за 2024 рік.



Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цей Звіт про управління 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2024 рік ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, зі змінами та доповненнями.

У цьому звіті про управління за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», за попередній рік, що закінчився 31.12.2023 року, був проведений іншим аудитором ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD, який 29 квітня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ВЛАСНИКІВ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Власники, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА

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 таке 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 останніми 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо власникам, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо власникам, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась власникам, 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 або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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 Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ»
Код ЄДРПОУ	39859339
Місцезнаходження	м. Київ, провулок Новопечерський, буд.5

Товариство) є платіжною системою, яка включена до Реєстру платіжної інфраструктури НБУ 30.04.2023 р. за № 21/776-рк.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових платіжних послуг на території України, а саме: переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк.



Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>.

Дотримання пруденційних нормативів відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» № 190 від 25 серпня 2022 р. зі змінами (надалі- Постанова 190).

За п. 5 Постанови 190 - небанківські надавачі фінансових платіжних послуг (крім малих платіжних установ) зобов'язані щодня дотримуватись у своїй діяльності нормативів мінімального розміру власного капіталу (Н1) та достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Н1 – норматив мінімального розміру власного капіталу (регулятивного капіталу - РК)

Відповідно до п.17. Постанови 190 - регулятивний капітал небанківського надавача фінансових платіжних послуг складається із основного капіталу за мінусом відрахувань.

Нормативне значення нормативу мінімального розміру власного капіталу (Н1) небанківського надавача фінансових платіжних послуг повинно становити в будь-який час не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого частиною третьою статті 16 Закону України "Про платіжні послуги", тобто не меншим ніж 3 мільйонів гривень.

За даними звітності про дотримання пруденційних нормативів та розрахунок нормативів капіталу небанківських надавачів платіжних послуг, що подана до Національного банку України станом на 01.01.2025 р. – регулятивний капітал складає 29 234 188,02 грн.

Розрахунок регулятивного капіталу за вимогами п.17 Постанови 190 за даними бухгалтерського обліку станом на 01.01.2025 р. наведено нижче:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даним аудитора, грн.
Регулятивний капітал	2923418802	29234188,02
Основний капітал	2991711417	29917114,17
Відрахування(нематеріальні активи за залишковою вартістю)	68292615	682926,15

Основний капітал за п.18 Постанови 190 включає:

Показники	За даними звітності для НБУ, коп.	За даним аудитора, грн.
Фактично оплачений статутний капітал	1910100000	19101000,00
Резервний капітал	54198831	541988,31
Нерозподілений прибуток	1027412586	10274125,86
Всього основний капітал	2991711417	29917114,17

Н2 – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу

Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) розраховується діленням РК на суму активів і прийнятних активів, зважених на ризик та суму позабалансових зобов'язань, і повинно бути не менше ніж сім відсотків.

За даними розрахунку нормативів капіталу, що наведено у відповідній звітності ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» станом на 01.01.2025 р., яка подається до Національного банку України, - фактичне значення



нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складає 14,01 %, при нормативному значенні 7%, тобто з перевищенням 7,01 %.

Перевіркою відповідності бухгалтерських даних, що використані для розрахунку показників пруденційних нормативів – розбіжностей не виявлено. Товариство в своїй діяльності дотримується пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту, що передбачені частиною 4 статті 14 до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності і аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту та дата призначення

Рішення загальних зборів учасників ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» № 23102024-ЗА від 10.09. 2024 р.

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік, вперше

Аудиторські оцінки

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, використаної під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння впливу зовнішніх чинників на діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру на спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії Товариства і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів діяльності.

Під час виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства нами визначено аудиторський ризик, складовими якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у: фінансових ризиках, в тому числі ризику ліквідності; операційних ризиках; ризиках, що пов'язані з економічною невизначеністю в країні, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття фінансової звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів його діяльності за 2024 рік та фінансового стану на 31 грудня 2024 року. Наші аудиторські оцінки включають, зокрема:

- а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення фінансової інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.



Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету
Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для власників

Щодо твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 цього Закону, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо ненадання будь-яких послуг, визначених статтею 6 цього Закону України про «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» протягом періоду перевірки та до дати надання звіту незалежного аудитора, та незалежність ТОВ «НВ АУДИТ УКРАЇНА» та ключового партнера з аудиту Харламової Галини Володимирівни по відношенню до ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» при проведенні аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

В розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Підготовка електронної форми фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA МСФЗ XBRL

Відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства складають та подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі XBRL.

Станом на дату цього аудиторського звіту управлінський персонал Товариства підготував пакет звітності за 2024 рік у форматі XBRL на основі електронного формату 2023 року. Товариство планує підготувати та подати електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2024 року після дати випуску цього аудиторського звіту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НВ АУДИТ УКРАЇНА».

Код ЄДРПОУ: 39013808:

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3.

Інформація про включення в реєстр: Номер реєстрації в реєстрі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 4612.

Відповідно до Договору № 1109/1 від 11 листопада 2024 року нами було надано послуги з аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2024 р.

Дата початку аудиту – 11 вересня 2024 року, дата закінчення аудиту – 16 квітня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, результатом якого випущено цей звіт незалежного аудитора є – Харламова Галина Володимирівна.

Ключовий партнер з аудиту
/номер у реєстрі 100282/



Галина ХАРЛАМОВА

16 квітня 2025 року

01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 15, оф. 3

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

Нижче зроблена заява повинна розглядатись разом з описом відповідальності аудитора, яка наведена в представленому аудиторському звіті, зроблена з метою розмежування відповідальності аудитора та керівництва щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ» (надалі – Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також фінансові результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності Товариства керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та припущень;
- констатацію дотримання Товариством вимог МСФЗ та розкриття всіх суттєвих відступів від вимог МСФЗ у примітках до фінансових звітів; а також
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- підготовку фінансової звітності, виходячи із припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому, за виключенням випадків коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, та ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім рівнем точності інформації про фінансовий стан Товариства, а також його фінансові результати та рух грошових коштів, що забезпечує відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку та ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів, щодо збереження активів Компанії;
- запобігання та виявлення не доброчесних дій та інших зловживань.
- виявлення та запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень

Ця фінансова звітність Товариства за 2024 рік, затверджена до випуску 21 лютого 2025 року

Директор

Шевченко В. О.

Головний бухгалтер

Слободенюк Р. І.



**I. Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2024 року**

		2023 рік	2024 рік
	Прим.	тис. грн.	тис. грн.
АКТИВИ:			
Необоротні активи			
Основні засоби (к.р. 1010)	7.2	19 341	15 013
Активи з права користування (к.р. 1010)		-	-
Нематеріальні активи (к.р.1000)	7.1	720	683
Інші фінансові інвестиції (к.р.1035)		-	-
Відстрочені податкові активи (к.р.1045)		-	-
Необоротні активи разом (к.р.1095)		20 061	15 696
Оборотні активи			
Запаси (к.р.1100)		-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість (к.р. 1125,1140,1155)	7.3	245 584	193 041
Податки до відшкодування і передплата за податками (к.р. 1135)		-	-
Аванси сплачені (к.р.1130)		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (к.р.1165)	7.5	2 854 646	1 966 461
Інші оборотні активи (к.р. 1170, 1190)		-	-
Оборотні активи разом (к.р. 1195)		3 100 230	2 159 502
Активи разом (к.р. 1300)		3 120 291	2 175 198
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Власний капітал			
Статутний капітал (к.р.1400)	7.6	19 101	19 101
Капітал в дооцінках (к.р.1405)		-	-
Резервний капітал (к.р.1415)	7.6	300	542
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (к.р. 1420)	7.6	5 680	10 274
Власний капітал разом (к.р. 1495)		25 081	29 917
Довгострокові зобов'язання			
Кредити і позики довгострокові (к.р.1510,1515)	7.7	3 219	-
Довгострокові зобов'язання з оренди (к.р.1510,1515)		-	-
Довгострокові зобов'язання разом (к.р. 1595)		3 219	-
Поточні зобов'язання			
Кредити і позики короткострокові (к.р. 1600)	7.7	157 696	139 561
Поточна частина довгострокових кредитів і позик (к.р. 1610)		-	-
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди (к.р. 1610)		-	-
Торгова та інша кредиторська заборгованість (к.р.1615,1625,1630.1690)	7.7	2 931 834	2 005 174
Аванси отримані (к.р. 1635)		-	-
Зобов'язання за податками (к.р. 1620)	7.7	2 461	546
Поточні забезпечення (к.р. 1660)		-	-
Поточні зобов'язання разом: (к.р. 1695)		3 091 991	2 145 281
Зобов'язання		3 095 210	2 145 281
Власний капітал та зобов'язання разом		3 120 291	2 175 198

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

II. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

		2024 рік	2023 рік
	Прим.	тис. грн.	тис. грн.
Дохід від реалізації (к.р. 2000)	7.8	1 766 861	1 381 503
Собівартість реалізації (к.р. 2050)	7.8	(22 238)	(14 314)
Валовий прибуток (к.р. 2090)		1 744 623	1 367 189
Адміністративні витрати (к.р. 2130)	7.8	(1 620 973)	(1 284 538)
Витрати на збут (к.р. 2150)		-	-
Інші доходи (к.р. 2120, 2240)	7.8	749	12 426
Інші витрати (к.р. 2180)	7.8	(2 056)	(765)
Фінансові доходи (к.р. 2220)	7.8	212	670
Інші витрати (к.р. 2270)	7.8	(82 819)	(64 049)
Фінансові витрати (к.р. 2250)	7.8	(33 536)	(27 050)
Прибуток до оподаткування (к.р. 2290)		6 200	3 883
Витрати з податку на прибуток (к.р. 2300)	7.8	(1 364)	(2 995)
Чистий прибуток за рік (к.р. 2350)		4 836	888
Інший сукупний дохід			
Збиток від зміни справедливої вартості інших фінансових інвестицій (к.р. 2405)		-	-
Податок на прибуток, що відноситься до іншого сукупного доходу (к.р. 2455)		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування (к.р. 2460)		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ (к.р. 2465)		4 836	888
Прибуток на акцію:			
Базовий прибуток на акцію (к.р. 2610)		-	-
Скоригований прибуток на акцію (к.р. 2615)		-	-

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

III. Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Прим.	2024 рік тис. грн.	2023 рік тис. грн.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації (к.р. 3000)	7.5	848 797	697 620
Надходження від податків і зборів (к.р. 3005)		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників (к.р. 3015)		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (к.р. 3025)	7.5	189	754
Надходження від повернення авансів (к.р. 3020)	7.5	5 735	134 208
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) (к.р. 3035)		-	-
Інші надходження (к.р. 3095)	7.5	194 391 242	151 867 720
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (к.р. 3100)	7.5	(1 607 237)	(1 379 141)
Витрачання на оплату праці (к.р. 3105)	7.5	(28 446)	(16 559)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (к.р. 3110)	7.5	(8 793)	(5 778)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (к.р. 3115)	7.5	(10 385)	(4 594)
Витрачання на оплату авансів (к.р. 3135)		-	-
Витрачання на повернення авансів (к.р. 3140)		-	-
Інші витрачання (к.р. 3190)	7.5	(194 451 349)	(148 764 153)
Чистий рух коштів від операційної діяльності (к.р. 3195)		(860 247)	2 530 077
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів (к.р. 3205)		-	-
Витрачання на придбання: необоротних активів (к.р. 3260)		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (к.р. 3295)		-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від Власного капіталу (к.р. 3300)	7.5, 7.6	-	12 000
Надходження від отримання позик (к.р. 3305)	7.5, 7.6	4 732 015	2 880 951
Витрачання на погашення позик (к.р. 3350)	7.5, 7.6	(4 725 479)	(2 801 648)
Витрачання на сплату зобов'язань з оренди (к.р. 3365)		-	-
Витрачання на сплату відсотків (к.р. 3360)	7.5, 7.6	(34 474)	(26 362)
Інші платежі (к.р. 3390)		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (к.р. 3395)		(27 938)	64 941
Чистий рух грошових коштів за рік (к.р. 3400)		(888 185)	2 595 018
Залишок коштів на початок року (к.р. 3405)		2 854 646	259 628
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (к.р. 3410)		-	-
Залишок коштів на кінець року (к.р. 3415)		1 966 461	2 854 646

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

IV. Звіт про зміни в капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал тис. грн.	Додатковий капітал тис. грн.	Резервний капітал тис. грн.	Нерозподілений прибуток тис. грн.	Всього капітал тис. грн.
На 1 січня 2023 року (к.р. 4000)	7 101	-	256	4 836	12 193
Чистий прибуток за 2023 рік (Ф.2 за 2023 р.)	-	-	-	888	888
Відрахування до резервного капіталу(к.р. 4210)	-	-	44	(44)	-
Внески до капіталу(к.р. 4240)	12 000	-	-	-	12 000
На 31 грудня 2023 року (к.р. 4095)	19 101	-	300	5 680	25 081
Чистий прибуток за 2024 рік (к.р. 4100)	-	-	-	4 836	4 836
Відрахування до резервного капіталу(к.р. 4210)	-	-	242	(242)	-
Інший сукупний дохід за 2024 рік (к.р. 4110)	-	-	-	-	-
Сукупний дохід за 2024 рік разом (к.р. 4295)	-	-	242	4 594	4 836
На 31 грудня 2024 року (к.р. 4300)	19 101	-	542	10 274	29 917

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2024 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»
КОД ЄДРПОУ – 39859339**

Зміст Приміток до річної фінансової звітності за 2024 рік станом на 31.12.2024 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ»

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік
2. Основи підготовки та подання фінансової звітності
 - 2.1. Основа складання фінансової звітності
 - 2.2. Заява про відповідність
 - 2.3. Подання фінансової звітності
 - 2.4. Функціональна валюта та валюта представлення
 - 2.5. Затвердження фінансової звітності
 - 2.6. Склад фінансової звітності
 - 2.7. Припущення про безперервність діяльності в період пандемії COVID-19 та воєнного стану
3. Суттєві положення облікової політики
 - 3.1. Основні засоби та нематеріальні активи
 - 3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти
 - 3.3. Визначення справедливої вартості
 - 3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти
 - 3.5. Оренда
 - 3.6. Визнання доходів і витрат
 - 3.7. Зобов'язання за пенсійними програмами
 - 3.8. Видатки на персонал
 - 3.9. Забезпечення
 - 3.10. Оподаткування
 - 3.11. Пов'язані сторони
4. Основні припущення, оцінки та судження
 - 4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства
 - 4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
 - 4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення
5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)
 - 5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
 - 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
 - 6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
 - 6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості
 - 6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
 - 7.1. Нематеріальні активи
 - 7.2. Основні засоби
 - 7.3. Дебіторська заборгованість
 - 7.4. Поточні фінансові інвестиції
 - 7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 7.6. Власний капітал
 - 7.7. Кредиторська заборгованість
 - 7.8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - 7.9. Оренда
 - 7.10. Відстрочені податкові активи й зобов'язання
 - 7.11. Ризики і керування ризиками
 - 7.12. Пов'язані сторони
 - 7.13. Податкова система
 - 7.14. Судові справи
 - 7.15. Події після звітної дати

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2024 рік
ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» (надалі – «Товариство») зареєстровано Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 25 червня 2015 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 058383. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39859339.

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

Сайт <https://swift-garant.com.ua/>

Види діяльності за КВЕД:

Основним видом діяльності Товариства є переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк.

2. Основи підготовки та подання фінансової звітності

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

Ця фінансова звітність, що складена за рік, який закінчився 31 грудня 2024 р. стосується одного суб'єкта господарювання.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

2.2. Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів

діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства в 2024 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, що офіційно оприлюднена станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України: https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736

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

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

2.3. Подання фінансової звітності

Протягом 2024 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Перед складанням річного звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства, складеному станом на 31.12.2024 р.

Звітний період містить у собі 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості та на основі допущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

У Примітках до фінансової звітності розкриваються усі суттєві статті звітності. Рівень суттєвості для розкриття інформації, яка повинна бути включена у фінансову звітність, приймається на рівні 5% від валюти балансу.

2.4 Функціональна валюта та валюта представлення

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

2.5 Затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, затверджено керівництвом наказом №07/СГ від 21.02.2025р.

2.6 Склад фінансової звітності

Фінансова звітність включає наступні звіти:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2024 року;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, які містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

2.7. Припущення про безперервність діяльності в період воєнного стану

У 2024 році діяльність фінансової компанії продовжувала зазнавати впливу військової агресії з боку Російської Федерації. Триваючі бойові дії, обстріли, руйнування інфраструктури, мобілізація громадян, а також економічні та політичні фактори суттєво впливали на фінансовий сектор, включаючи небанківські фінансові установи.

Товариство визначило, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства вживало необхідних заходів для підтримки безперервної діяльності, забезпечення ліквідності та фінансової стійкості. Зокрема, продовжено реалізацію планів щодо управління ризиками, посилено заходи з кібербезпеки, а також адаптовано бізнес-моделі відповідно до змін ринкового середовища. Також проведено додаткові тестування ІТ-систем для забезпечення стабільної роботи в умовах можливих загроз.

Окрім того, Товариство продовжило підтримувати співробітників, забезпечуючи їм безпечні умови роботи та можливість дистанційної роботи за необхідності.

У зв'язку з можливими змінами у регуляторному середовищі та економічною нестабільністю, фінансова звітність за 2024 рік враховує вплив зазначених факторів. Проте коригування фінансових показників залишилися в межах розрахунків резервів від очікуваних збитків та не мали суттєвого впливу на загальні фінансові результати Товариства.

Тому, зазначені вище події відносно введення воєнного стану в країні, не є коригуючим по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив подій військової агресії в Україну.

Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) складає більше року і вартість якого перевищує 20 000 грн.

До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Зміна вартісної межі малоцінних необоротних активів для складання фінансової звітності інтерпретується як така, що не має істотного впливу на поточний і майбутні періоди.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення – модель собівартості.

Збиток від знецінення – це сума, на яку балансова вартість активу перевищує вартість, що може бути отримана як компенсація за даний актив.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках.

Строк корисного використання розраховуються з урахуванням вимог ПКУ.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 50 відсотків його вартості.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, слід визнавати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

Нематеріальний актив – ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає наступним критеріям:

1. Актив може бути ідентифікованим;
2. Товариство має контроль над даним активом;
3. Потік майбутніх економічних вигод від використання активу є високо вірогідним;
4. Вартість активу можна надійно оцінити.

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Після визнання активом об'єкт нематеріального актива обліковується за його первісною собівартістю мінус накопичена амортизація, мінус знецінення.

Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи включають:

програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління.

Строк корисного використання становить 2 роки;

торгові марки, що використовуються в господарській діяльності з надання фінансових послуг. Строк корисного використання – 10 років;

ліцензії на надання фінансових послуг. Безстрокові, амортизація не нараховується.

3.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

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

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Порушення строків погашення	Рівень резерву (ступінь ризику),%
Відсутнє порушення строків	0
Порушення строків у межах 1-30 днів	2
Порушення строків у межах 31-60 днів	5
Порушення строків у межах 61-90 днів	20
Порушення строків у межах 91-180 днів	50
Порушення строків у межах 181-1095 днів	100

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

Зобов'язання.

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

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.3 Визначення справедливої вартості

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.4 Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

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

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

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

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

3.5 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування, відповідно до параграфу 47 МСФЗ 16 «Оренда», включається у той самий рядок Звіту про фінансовий стан (Баланс), у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря та розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права користування.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до: короткострокової оренди;

оренди, за якою базовий актив – є малоцінним.

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

3.6 Визнання доходів і витрат

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від договорів з клієнтами визнається:

за нарахованими комісіями - протягом усього періоду дії договору;

за нарахованими штрафами і пенями - одноразово у певний момент часу.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

сума попередньої оплати робіт, послуг;

надходження, що належать іншим особам;

надходження від первинного розміщення цінних паперів;

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

дохід від основної діяльності;

інший операційний дохід;

інші фінансові доходи;

інші доходи.

Визнання витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7 Зобов'язання за пенсійними програмами

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

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

3.8. Видатки на персонал

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату й платежі по соціальному страхуванню, премії й відпускні допомоги, ураховуються в основних витратах за принципом накопичення. Відповідно до законодавства, Товариство провадить внески певного розміру до фонду пенсійного страхування, державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань по подальших внесках у зв'язку з пенсіями.

3.9. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.10 . Оподаткування

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають

сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

3.11. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, бенефіціари, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

4. Основні припущення, оцінки та судження.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і припущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущеннях, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Бухгалтерські оцінки та судження регулярно аналізуються та базуються на попередньому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період и тип розкриття у фінансовій звітності. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Найбільш значні оціночні дані і суттєві припущення та судження, що використовуються керівництвом Товариства при підготовці цієї фінансової звітності, включали в себе наступне:

- оцінка справедливої вартості;
- оцінка зменшення корисності активів (резерв ОКЗ);
- оцінка резерву під забезпечення;

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Дебіторська заборгованість Товариства у фінансовій звітності відображається за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

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

Резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається тривалістю прострочення платежу.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику на груповій основі об'єднує фінансові активи в групи з однорідними характеристиками кредитного ризику.

Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання клієнтами своїх зобов'язань з оплати товарів (послуг) береться за основу поняття своєчасності погашення боргу клієнтами (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми), а також: смерть боржника, довгострокова та/або еміграція боржника, негативний вплив військової агресії на боржника, арешт боржника, шахрайські дії, інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості боржником в повному обсязі в терміни, встановлені договором.

Задля визначення фактичних значень всіх показників, які приймають участь в розрахунку суми необхідного резерву Товариство використовує власний досвід та цілісні статистичні дані за останні три роки.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.3. Судження щодо формування резерву під забезпечення

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного періоду. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

5. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

МСБО (IAS) 1 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається

оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведені стандарти та роз'яснення, які були випущені та вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.

Товариство планує в майбутньому, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

З 01 січня 2026 року незначні зміни вносяться до деяких МСФЗ з дозволом раннього використання.

Зміни вносяться до:

1. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

2. МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

З 01 січня 2027 року набирає чинності МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових

результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Товариство визначило, що наведені вище нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення не будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність станом на 31.12.2024 року.

Щодо наведених стандартів, змін до стандартів та тлумачень, які ще не набрали чинності, то вплив цих змін на фінансову звітність Товариством вивчається, раннє їх застосування не доцільно.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості,

піддаються спостереженню і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Рівень 1 – сюди відносяться дані, що мають котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких керівництво може мати доступ на дату оцінки;

Рівень 2 – відносяться вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо чи опосередковано.

Рівень 3 – відносяться вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	245584	193041	245584	193041
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	3095210	2145281	3095210	2145281
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	2854646	1966461	-	-	2854646	1966461

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не здійснювались.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова		Справедлива	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	245584	193041	245584	193041
Грошові кошти та їх еквіваленти	2854646	1966461	2854646	1966461
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	3095210	2145281	3095210	2145281

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

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

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

7.1. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2024 року становить 2 111 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 1 428 тис. грн., залишкова вартість складає 683 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2023 становить 1 987 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 1 267 тис. грн., залишкова вартість складає 720 тис. грн.

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

7.2. Основні засоби

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2024 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 26 973 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 11 960 тис. грн., залишкова вартість складає 15 013 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року в обліку Товариства відображено основні засоби первісна вартість яких складає 26 576 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 7 235 тис. грн., залишкова вартість складає 19 341 тис. грн.

7.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в балансі за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості.

	31 грудня 2023, тис. грн.	31 грудня 2024, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25 822	35 076
Очікувані кредитні збитки щодо торгової дебіторської заборгованості	(744)	(2 036)
Інша дебіторська заборгованість:	220 526	160 021
В т. ч. - заборгованість боржників за господарськими договорами;	50 644	41 410
- авансові платежі за договорами про переказ коштів.	169 882	118 611
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(20)	(20)
Всього:	245 584	193 041

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024р. складається:

дебіторська заборгованість за послуги 35 076 тис. грн.

інша поточна дебіторська заборгованість 160 021 тис. грн. та складається:

- із заборгованості боржників за господарськими договорами 41 410 тис. грн.;
- авансові платежі за договорами про переказ коштів 118 611 тис. грн.;
- резерв очікуваних кредитних збитків – 2 056 тис.грн.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023р. складається:

дебіторська заборгованість за послуги 25 822 тис. грн.

інша поточна дебіторська заборгованість 220 526 тис. грн. та складається:

- із заборгованості боржників за господарськими договорами 50 644 тис. грн.;
- авансові платежі за договорами про переказ коштів 169 882 тис. грн.;
- резерв очікуваних кредитних збитків – 764 тис.грн.

Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості за залишками на закритих банківських рахунках за 2023р. складають 20 тис. грн., за 2024р. 20 тис. грн.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції відсутні.

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2024 р. 1 966 461 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 35 603 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 1 930 858 тис. грн.

Грошові кошти за станом на 31.12.2023 р. 2 854 646 тис. грн. та складаються:

грошові кошти зберігаються на банківських рахунках Товариства 283 402 тис. грн.;

грошові кошти в дорозі(в т.ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування) 2 571 244 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року банки, в яких зберігалися грошові кошти Товариства, мали довгостроковий рейтинг за національною шкалою: та uaAAA – прогноз «у розвитку».

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо грошових коштів на рахунках в банках не визначався через незначний ризик дефолту.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік є від'ємне значення в сумі 888 185 тис. грн. (за 2023 рік 2 595 018 тис. грн.), що відображено в Звіті про рух грошових коштів станом на 31.12.2024 р. Вказане від'ємне значення зумовлене тим, що надходження грошових коштів, пов'язаних з відповідними операціями, було здійснено у 2023 році, тоді як їх перерахування (виплати) відбулося у 2024 році.

7.6. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕНТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39860145) виключно у грошовій формі.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. становить 29 917 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року Статутний капітал Товариства становить 19 101 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2024 р. становить 542 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 р. становить 10 274 тис. грн

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р становить 25 081 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал Товариства становить 19 101 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2023 р. становить 300 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить 5 680 тис. грн

7.7. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2024 р. складають 139 561 тис. грн. , в т.ч. нараховані та не сплачені проценти за користуванням кредитом 1 352 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2024 р. складає 546 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 546 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. становить 2 005 174 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – зазвичай на третій робочий день після дати балансу 1 831 293 тис. грн.
- заборгованість за послуги 137 696 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 36 185 тис. грн.;

Довгостроковий кредит банку станом на 31.12.2023 р. складають 3 219 тис. грн.

Короткостроковий кредит банку станом на 31.12.2023 р. складають 157 696 тис. грн. , в т.ч. нараховані та не сплачені проценти за користуванням кредитом 2 290 тис. грн., частина довгострокового кредиту дата погашення якого припадає на 2024р. 7 730 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023 р. складає 2 461 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 2 461 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023 р. становить 2 931 834 тис. грн. яка складається:

- заборгованість являється заборгованістю перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – зазвичай на третій робочий день після дати балансу 2 786 923 тис. грн.
- заборгованість за послуги 135 676 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 9 235 тис. грн.;

7.8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 р. складає 1 766 861 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 545 063 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 1 221 798 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 р. складає 22 238 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2024 році склали 1 620 973 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2024 р. становлять 2 056 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2024 рік склав 121 594 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2024 р. становлять 212 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 33 536 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 749 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів.

Інші витрати становлять 82 819 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації 82 746 тис. грн. та інших витрат 73 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2024 року склав 6 200 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 1 364 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2024 рік становить 4 836 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 1 381 503 тис. грн., що включає:

Оплата платником плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів 499 054 тис. грн.;

Оплата отримувачем переказу плати(винагороди, комісії) за надання послуг Товариства з переказу коштів комісія з отримувачів 882 449 тис. грн.

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2023 р. складає 14 314 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2023 році склали 1 284 538 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2023 р. становлять 765 тис. грн. і складаються з витрат по формуванню резервів.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2023 рік склав 81 886 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2023 р. становлять 670 тис. грн. і складаються з доходів від депозитів.

Фінансові витрати становлять 27 050 тис. грн. і складаються із витрат на процентів по кредиту.

Інші доходи становлять 12 426 тис. грн. і складаються із доходів по розформуванню резервів 372 тис. грн., безповоротної фінансової допомоги 12 000 тис. грн. та відшкодування збитків 54 тис. грн.

Інші витрати становлять 64 049 тис. грн. і складаються із витрат платіжної організації 50 884 тис. грн., 800 тис. грн. внаслідок військових дій та штраф НБУ 12 365 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) протягом 2023 року склав 3 883 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становлять 2 995 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік становить 888 тис. грн.

7.9 Оренда

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має довгострокових договорів оренди.

Товариство в значній кількості орендує ПТКС(термінали) за короткостроковими договорами. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, оскільки договори оренди є короткостроковими з малоцінним базовим активом.

7.10 Відстрочені податкові активи й зобов'язання

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не розраховувалися, оскільки протягом звітного періоду не існує тимчасових податкових різниць, які б вимагали розрахунку.

7.11 Ризик і керування ризиками

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є високим, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;

диверсифікацію структури активів;

аналіз платоспроможності контрагентів;

здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариства виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

складання фінансового плану діяльності Товариства та проведення діяльності виключно в межах такого плану;

застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;

застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей; установа внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

7.12 Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, керівники Товариства, їх близькі родичі, а також підприємства, у яких вони мають істотний вплив або контроль.

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними сторонами з ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» є:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВЕНТ-ФІНАНС», Україна, код ЄДРПОУ 39860145.	Учасник ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ», якому належить 100% частки у статутному капіталі ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ».
2	Горбань Сергій Іванович - кінцевий бенефіціар, Україна, код РНОКПП 2564502892.	Якому належить 100% статутного капіталу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕНТ-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ – 39860145) і який має непрямий вирішальний вплив на Товариство (кінцевий бенефіціарний власник Товариства).
3	Ключовий управлінський персонал - Шевченко Вячеслав Олександрович., Україна, код РНОКПП 2795812076	Директор ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ»

Протягом 2024 р. здійснювались операції з пов'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору 420 тис. грн., ТОВ «ВЕНТ-ФІНАНС» по договорам зберігання, а також по договорам кадрового та правового супроводження на загальну суму 1 680 тис. грн., Горбань Сергій Іванович по договору оренди 7 920 тис. грн.

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

Всі господарські операції з пов'язаними сторонами розкриті, інші операції з пов'язаними сторонами відсутні

7.13 Податкова система

У цей час в Україні діє Податковий Кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми Кодексу досі часто змінюються, 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. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

7.14 Судові позови

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є учасником судових справ.

7.15 Події після звітної дати

Між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбувалося жодних подій, які могли б вплинути на її показники або на економічні рішення користувачів.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Шевченко В. О.

Слободенюк Р. І.

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІФТ ГАРАНТ»
(ЄДРПОУ 39859339)
ЗА 2024 РІК**

Товариство з обмеженою відповідальністю "СВІФТ-ГАРАНТ" згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а також методичних рекомендацій Міністерства фінансів України, надає Звіт про управління.

Цей Звіт містить об'єктивну фінансову та нефінансову інформацію щодо діяльності, стану та перспектив розвитку Товариства, а також висвітлює основні ризики та невизначеності. Звіт про управління складено за звітний період з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ» (далі – ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» або «Товариство») створене з метою залучення клієнтів, формування ринкових відносин і отримання прибутку в інтересах Засновників Товариства шляхом здійснення господарської діяльності у сфері надання фінансових послуг, на які Товариство отримало відповідні ліцензії.

ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» є фінансовою установою.

Статутний капітал Товариства: 19 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) гривень. Частка у статутному капіталі Товариства у розмірі 100% належить ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕНТ-ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:39860145

Основний вид діяльності Товариства – надання фінансових послуг на території України відповідно до ліцензії:

- переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ від 30.04.2023 за №21/776-рк.

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщена на офіційному сайті за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>

Копії ліцензій розміщені на офіційному веб-сайті Товариства за посиланням: <https://swift-garant.com.ua/>

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 01042, м. Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

Виконавчий орган Товариства: директор.

Керівник Товариства (директор): Шевченко Вячеслав Олександрович

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Результати діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабну воєнну акцію проти нашої країни. Військовий напад здійснювався на всій довжині спільного кордону з територіями Росії, Білорусі та анексованого Криму. Президент України випустив указ № 64/2022 від 24.02.2022 р., оголошуючи введення воєнного стану в Україні з 05:30 24 лютого 2022 року. Військові дії на території України продовжуються, що призводить до смерті тисяч мирних жителів та руйнування українських міст та сіл. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Товариство здійснює діяльність із практичним щоденним застосуванням інформаційних технологій і дистанційних методів взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи власну інформаційно-телекомунікаційну систему.

У 2024 році Товариство активно вдосконалювало власне ІТ-рішення з метою автоматизації та підвищення ефективності більшості бізнес-процесів.

За результатами діяльності Товариства в 2024 році отримано 1381503 тис. грн. доходу по фінансовим операціям, що на 27.9% більше ніж за 2023 рік:

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий дохід від реалізації послуг тис. грн.	1 766 861	1 381 503	385 358	27,9 %
в т. Переказ коштів ч.:	1 766 861	1 381 503	385 358	27,9 %

Збільшення дохідності операцій у 2024 році було обумовлене збільшенням кількості орендованих ПТКС.

За результатами 2024 року Товариство отримало прибуток у розмірі 4 836 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають інші довгострокові та короткострокові зобов'язання, кредиторську заборгованість та короткострокові кредити. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності товариства. Товариство має різні фінансові активи, які включають переважно дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності підприємства.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{\text{зл}} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	1,01	1,00
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{\text{пл}} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	1,01	1,00
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_{\text{а}} = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,92	0,92

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання.

За результатами діяльності Товариства в 2024 році зобов'язання зменшилися на 30,7% у порівнянні з 2023 роком.

Показник	2023	2024	Різниця	
			тис.грн.	%
Довгострокова заборгованість	3 219	0	-3 219	-100%
Короткострокові кредити банків	157 696	139 561	-18 135	-11,5%
Заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	
Заборгованість перед бюджетом	2 461	546	-1 915	-77,8%
За розрахунками з учасниками	0	0	0	
Поточні забезпечення	0	0	0	
Інші поточні зобов'язання	2 931 834	2 005 174	-926 660	-31,6%

4. Екологічні аспекти.

Діяльність Товариства не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення функціонування виробничих фондів та забезпечення санітарно - гігієнічних потреб персоналу, виконання нормативів з охорони праці.

Товариство впроваджує принципи розумного споживання ресурсів, а саме:

- укладання договорів з фізичними особами виключно в електронному вигляді;
- двосторонній друк документів;
- використання ноутбуків під час нарад та зустрічей, замість друкованих матеріалів;
- вимкнення комп'ютерів у неробочий час та на вихідні;
- вимкнення кондиціонерів та/або обігрівачів у кінці робочого дня;
- керування системою опалення у холодну пору року з метою недопущення надмірного використання теплової енергії;
- використання громадського транспорту тощо.

Використаний папір збирається та передається на переробку.

Управління відходами діяльності Товариства здійснює ТОВ "Кепітал Рент Сервіс", яке є орендодавцем приміщення, в якому розміщується офіс Товариства.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Товариство провадить кадрову політику згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України, Законів України «Про професійні спілки, їх права та гарантії діяльності», «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про оплату праці», «Про забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», «Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)» та інших нормативно правових актів.

Станом на 01.01.2025 загальна кількість працівників складає 475 особа, з них 15 обіймають керівні посади. В Товаристві 40% керівних посад обіймають жінки.

Товариство здійснює заохочення (мотивацію) працівників відповідно до прийнятих внутрішніх положень.

В процесі своєї діяльності Товариство дотримується вимог законодавства щодо охорони праці та безпеки на робочих місцях.

Товариство надає можливість для навчання та підвищення кваліфікації персоналу шляхом оплати відповідних навчальних програм, курсів, семінарів тощо.

Товариство надає рівні можливості для працевлаштування незалежно від статі, віросповідання, фізичних вад, але в межах компетенцій, які необхідні для здійснення діяльності Товариством.

Товариство взяло на себе зобов'язання підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою і гідністю.

Для Товариства корупція та використання службових повноважень є абсолютно не прийнятними незалежно від обставин.

6. Ризики.

1. Кредитний ризик. Товариство знаходиться під впливом кредитного ризику, який представляє собою ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті надання послуг Товариства на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Фінансові інструменти, за якими у Товариства може з'явитися значний кредитний ризик, представлені в основному дебіторською заборгованістю і грошовими коштами та їх еквівалентами.

Товариство відстежує та аналізує кредитний ризик для кожного конкретного випадку на індивідуальній основі та ґрунтуючись на історичному досвіді. Керівництво Товариства вважає, що немає суттєвих ризиків втрат через зниження вартості активів.

2. Ризик ліквідності. Суттєво нівельований високим рівнем оборотності активів. Керування ризиком ліквідності полягає у застосуванні таких інструментів як:
 - розробка мінімальних допустимих нормативів ліквідності та контроль за їх дотриманням;
 - система оперативної звітності, короткострокове та довгострокове планування грошових потоків;
 - наявність альтернативних інструментів для фінансування тимчасових розривів ліквідності;
 - координація роботи підрозділів Товариства з метою недопущення критичного зниження рівня ліквідності у результаті незбалансованих обсягів залучення ресурсів.
3. Процентний ризик. Витрати Товариства та грошові потоки від операційної діяльності залежать від зміни ринкових процентних ставок. Станом на 31 грудня 2024 р. Компанія має відсоткові банківські позики. Річний відсоток за кредитом дорівнює сумі міжбанківського курсу та маржі..
4. Валютний ризик. Не має впливу на діяльність Товариства у зв'язку із відсутністю валютних зобов'язань у структурі балансу.
5. Операційний ризик. У системі управління операційним ризиком підприємства слід виділити такі основні складові:
 - 5.1. Технологічний ризик – надзвичайно важливий для Товариства. Управління технологічним ризиком включає:
 - Захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу;
 - Дублювання даних, інтегрованих сервісів, необхідних систем та обладнання;
 - Цілодобовий моніторинг стабільності роботи інформаційної системи Товариства.
 - 5.2. Ризик шахрайських дій. З метою мінімізації ризику шахрайських дій Товариством створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Товариство використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.
 - 5.3. Ризик внутрішнього шахрайства та недбальства. Система управління ризиком включає такі складові:
 - Перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу;
 - Інструктаж працівників, регулярне навчання;
 - Детальне розмежування прав доступу працівників виходячи із принципу мінімальної необхідності. Політика встановлення та зміни паролів;
 - Повне відстеження дій працівників у інформаційній системі Товариства;
 - Система оперативного реагування на інформаційні повідомлення клієнтів та працівників.
 - 5.4. Юридичний ризик – актуальний для Товариства на фоні швидкої зміни діючого законодавства та регуляторних вимог. Основними інструментами управління ризиком є активне залучення Товариства до професійної спільноти (зокрема участь у роботі профільних асоціацій), регулярна

підготовка та перепідготовка профільних фахівців, регулярне проведення внутрішнього навчання.

5.5. Некредитний (технологічний) ризик контрагента – товариство взаємодіє з широким спектром контрагентів, які надають технологічні послуги для виконання ключових процесів Товариства. На випадок тимчасової чи постійної недоступності послуг, які надаються контрагентами у Товариства розроблена система дублювання основних контрагентів та процесів.

Товариство активно вивчає банківські практики та вимоги до системи управління ризиками як максимально близькі та деталізовані регулятором.

7. Дослідження та інновації.

Як інноваційне товариство у сфері переказу коштів, ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» здійснює діяльність із практичним щоденним застосуванням інформаційних технологій і дистанційних методів взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи власну інформаційно-телекомунікаційну систему. Товариство має власне IT-рішення для автоматизації більшості бізнес-процесів та на постійній основі співпрацює з партнерами із розробки програмного забезпечення з метою його вдосконалення та доопрацювання. Велика увага приділяється питанням безпеки та стабільності роботи інформаційних систем.

8. Фінансові інвестиції.

ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

9. Перспективи розвитку.

Ключові перспективи розвитку Товариства можна поділити на такі основні напрямки:

- 1) Розширення мережі терміналів самообслуговування
- 2) Зміцнення ринкової позиції Товариства за рахунок надання простого, зрозумілого та якісного сервісу діючим клієнтам, а також залучення нових клієнтів. Підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з клієнтами. Чітке дотримання законодавства у сфері захисту прав споживачів.
- 3) Розширення продуктового ряду Товариства з метою запровадження нових продуктів для ширшого кола клієнтів.
- 4) Пошук нових можливостей для інвестицій у перспективні напрямки розвитку у сфері надання фінансових послуг із врахуванням змін у законодавстві.
- 5) Диверсифікація клієнтських сегментів - залучення корпоративних клієнтів з перспективних бізнес-напрямків.
- 6) Зміна діяльності та бізнес-процесів у чіткій відповідності із вимогами діючого законодавства та регулятора.

Директор

Шевченко В. О.

Головний бухгалтер

Слободенюк Р. І.



ПРОШИТО ТА ПРОНУМЕРОВАНО

41 (Сторона) АРКУШІВ

16 вересня 2028 р.

Головний бухгалтер

