

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"**

Територія **Печерський район**

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

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

Дата (рік, місяць, число) **2024, грудень, 31**

за ЄДРРНОУ **1**

за КОПФГ **1**

за КВЕД **1**

КОДИ

**UA80000000000624772**

**240**

**64.99**

Середня кількість працівників **2 3**

Адреса, телефон **Хрестовий провулок, буд. 2, оф. 108, м. Київ, 01010**

**0443326840**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**v**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на

**31 грудня 2024**

р.

Форма №1 Код за ДКУД

**1801001**

| А К Т И В                                                            | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                    | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                                 | 1000        | -                           | -                          |
| первісна вартість                                                    | 1001        | -                           | -                          |
| накопичена амортизація                                               | 1002        | -                           | -                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби                                                       | 1010        | 18                          | 13                         |
| первісна вартість                                                    | 1011        | 82                          | 82                         |
| знос                                                                 | 1012        | 64                          | 69                         |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1015        | -                           | -                          |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                          | 1016        | -                           | -                          |
| знос інвестиційної нерухомості                                       | 1017        | -                           | -                          |
| Довгострокові біологічні активи                                      | 1020        | -                           | -                          |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                 | 1021        | -                           | -                          |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів            | 1022        | -                           | -                          |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                  |             |                             |                            |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств     | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції                                            | 1035        | -                           | -                          |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств  | 1036        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл                                                               | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи                                               | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b> | <b>18</b>                   | <b>13</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |             |                             |                            |
| Запаси                                                               | 1100        | 1                           | 1                          |
| виробничі запаси                                                     | 1101        | 1                           | 1                          |
| незавершене виробництво                                              | 1102        | -                           | -                          |
| готова продукція                                                     | 1103        | -                           | -                          |
| товари                                                               | 1104        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестрахування                                             | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані                                                     | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |             |                             |                            |
| за виданими авансами                                                 | 1130        | -                           | -                          |
| з бюджетом                                                           | 1135        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140        | 9                           | 28 127                     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155        | 1 958 982                   | 603 389                    |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                              | 1165        | 458                         | 958                        |
| готівка                                                              | 1166        | -                           | -                          |
| рахунки в банках                                                     | 1167        | 458                         | 958                        |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170        | -                           | -                          |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 1180        | -                           | -                          |
| у тому числі в:                                                      |             |                             |                            |
| резервах довгострокових зобов'язань                                  | 1181        | -                           | -                          |

|                                                                         |             |                  |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|----------------|
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182        | -                | -              |
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -                | -              |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -                | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -                | -              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>1 959 450</b> | <b>632 475</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>1 959 468</b> | <b>632 488</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка   | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1                                                                                                        | 2           | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |             |                            |                           |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400        | 20 000                     | 35 000                    |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401        | -                          | -                         |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405        | -                          | -                         |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410        | -                          | -                         |
| емісійний дохід                                                                                          | 1411        | -                          | -                         |
| накопичені курсові різниці                                                                               | 1412        | -                          | -                         |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415        | 67                         | 67                        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420        | (7 452)                    | (4 154)                   |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425        | ( - )                      | ( - )                     |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430        | ( - )                      | ( - )                     |
| Інші резерви                                                                                             | 1435        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b> | <b>12 615</b>              | <b>30 913</b>             |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |             |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500        | -                          | -                         |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505        | -                          | -                         |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510        | -                          | -                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515        | -                          | -                         |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520        | -                          | -                         |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521        | -                          | -                         |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525        | -                          | -                         |
| благодійна допомога                                                                                      | 1526        | -                          | -                         |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530        | -                          | -                         |
| у тому числі:                                                                                            | 1531        | -                          | -                         |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |             |                            |                           |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532        | -                          | -                         |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533        | -                          | -                         |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534        | -                          | -                         |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535        | -                          | -                         |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540        | -                          | -                         |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |             |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600        | -                          | -                         |
| Векселі видані                                                                                           | 1605        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |             |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610        | -                          | -                         |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615        | 280                        | 464                       |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | 153                        | 59                        |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | 130                        | 16                        |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | 25                         | 36                        |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 98                         | 148                       |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640        | 92 500                     | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650        | -                          | -                         |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | 578                        | 711                       |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | -                          | -                         |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        | -                          | -                         |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 1 853 219                  | 600 157                   |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>1 946 853</b>           | <b>601 575</b>            |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                                  | <b>1800</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>1 959 468</b>           | <b>632 488</b>            |

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Дервiш  
Дмитро  
Сергiйович  
ЕП-БЕРЕЖНА  
ОЛЕНА  
АНАТОЛIЙВНА

Дервiш Дмитро Сергiйович

Бережна Олена Анатолiївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН  
ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40369854

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | -                    | -                                                |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                |
| премії, передані у перестраховування                                                  | 2012         | -                    | -                                                |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( - )                | ( - )                                            |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                |
| Валовий:                                                                              |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | -                    | -                                                |
| збиток                                                                                | 2095         | ( - )                | ( - )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 3 326                | 1 851                                            |
| у тому числі:                                                                         | 2121         | -                    | -                                                |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             |              |                      |                                                  |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         | -                    | -                                                |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 3 256 )            | ( 2 845 )                                        |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 380 )              | ( 242 )                                          |
| у тому числі:                                                                         | 2181         | -                    | -                                                |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |              |                      |                                                  |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | -                    | -                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | ( 310 )              | ( 1 236 )                                        |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 632 212              | 457 641                                          |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | -                    | -                                                |
| у тому числі:                                                                         | 2241         | -                    | -                                                |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |              |                      |                                                  |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 628 544 )          | ( 454 515 )                                      |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( - )                | ( - )                                            |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( - )                | ( - )                                            |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                |

|                                                                 |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2290 | 3 358 | 1 890 |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (60)  | (51)  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | 3 298 | 1 839 |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | 3 298             | 1 839                                   |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 72                | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 1 856             | 1 629                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 356               | 308                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 5                 | 7                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 1 347             | 1 143                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | 3 636             | 3 087                                   |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Головний бухгалтер

Дервіш  
Дмитро  
СергійовичБЕРЕЖНА  
ОЛЕНА  
АНАТОЛІЙВНА

Дервіш Дмитро Сергійович

Бережна Олена Анатоліївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за Рік 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 87                | 97                                      |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 1 416             | 127 652                                 |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 15 172            | 123 563                                 |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 946 )           | ( 647 )                                 |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 1 321 )         | ( 1 190 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 356 )           | ( 314 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 495 )           | ( 335 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 175 )           | ( 49 )                                  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 320 )           | ( 286 )                                 |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 198 930 )       | ( 53 373 )                              |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 20 )            | ( 13 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>-185 393</b>   | <b>195 440</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | -                 | -                                       |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                       |

|                                                                                   |             |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )       | ( - )       |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - )       | ( - )       |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )       | ( - )       |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )       | ( - )       |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -           | -           |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - )       | ( - )       |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | -           | -           |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |             |             |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | 15 000      | -           |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | 205 450     | 257 243     |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -           | -           |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | 156 548     | -           |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )       | ( - )       |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | -           | 4 980       |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )       | ( - )       |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )       | ( 44 567 )  |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )       | ( - )       |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | -           | -           |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | -           | -           |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( 191 105 ) | ( 402 778 ) |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | 185 893     | -195 082    |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | 500         | 358         |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 458         | 100         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -           | -           |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 958         | 458         |

Керівник

Дервіш  
Сергійович

Дервіш Дмитро Сергійович

ЕП БЕРЕЖНА  
ОЛЕНА  
АНАТОЛІВНА

Головний бухгалтер

Бережна Олена Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАВРІН ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2025     | 01 | 01 |
| 40369854 |    |    |



(найменування)

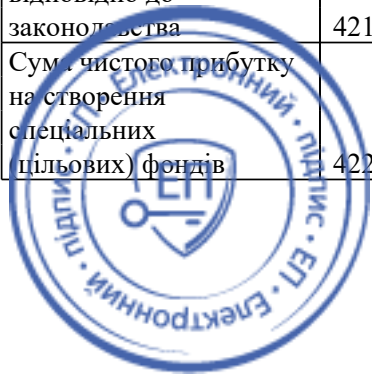
Звіт про власний капітал  
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2         | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000      | 20 000                           | -                   | -                  | 67                | (7 335)                                     | -                   | -                 | 12 732 |
| Коригування:                                                          |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | (117)                                       | -                   | -                 | (117)  |
| Інші зміни                                                            | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 20 000                           | -                   | -                  | 67                | (7 452)                                     | -                   | -                 | 12 615 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 3 298                                       | -                   | -                 | 3 298  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |           |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |





| 1                                                                    | 2           | 3      | 4 | 5 | 6  | 7       | 8        | 9 | 10     |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---|---|----|---------|----------|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | 15 000 | - | - | -  | -       | (15 000) | - | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -      | - | - | -  | -       | 15 000   | - | 15 000 |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | -      | - | - | -  | -       | -        | - | -      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | 15 000 | - | - | -  | 3 298   | -        | - | 18 298 |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 35 000 | - | - | 67 | (4 154) | -        | - | 30 913 |

Керівник

Головний бухгалтер

Дмитро  
Сергійович

ЕП-БЕРЕЖНА  
ОЛЕНА  
АНАТОЛІЙВНА

Дервіш Дмитро Сергійович

Бережна Олена Анатоліївна





**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**  
**за Міжнародними стандартами фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ЛАВРІН ФІНАНС»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**  
**ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,**  
**ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була схвалена до випуску 21.02.2025 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства.

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4).
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік.

Дервіш Д.С.  
Директор  
21 лютого 2025 року

Бережна О.А.  
Головний бухгалтер  
21 лютого 2025 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

## 1. Основні відомості про Товариство

|                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повна назва                                                                                                  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»                                                                                                                                                                            |
| Скорочена назва                                                                                              | ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»                                                                                                                                                                                                                |
| Код ЄДРПОУ                                                                                                   | 40369854                                                                                                                                                                                                                           |
| Місцезнаходження                                                                                             | 01010, м. Київ, провулок Хрестовий, будинок 2, оф. 108                                                                                                                                                                             |
| Дата державної реєстрації                                                                                    | 25.03.2016, 1 070 102 0000 062447                                                                                                                                                                                                  |
| Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії. | Ліцензія на діяльність фінансової компанії, а саме на: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, ліцензія надана НБУ 15.03.2024 р. (безстроково).                                                                 |
| вид діяльності за КВЕД                                                                                       | 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;<br>64.91 Фінансовий лізинг;<br>64.92 Інші види кредитування;<br>64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) |
| Керівник                                                                                                     | Фізична особа – Дервіш Д.С.<br>Директор Товариства з 28.08.2018 року згідно Наказу № 9-К від 28.08.2018 року.                                                                                                                      |
| Головний бухгалтер                                                                                           | Фізична особа – Бережна О.А.<br>Головний бухгалтер Товариства з 01.04.2023 року згідно Наказу № 17-К від 21.06.2024 року                                                                                                           |
| Кількість працівників                                                                                        | 3                                                                                                                                                                                                                                  |
| Офіційна сторінка в інтернеті                                                                                | lavrine.org                                                                                                                                                                                                                        |
| Е-mail:                                                                                                      | office@lavrine.org                                                                                                                                                                                                                 |
| Телефон /факс                                                                                                | +30443326840                                                                                                                                                                                                                       |
| Поточний рахунок                                                                                             | UA113225400000026502101032822 МФО 322540 в ПАТ "КІБ", м. Київ<br>UA023003460000026503000000046 МФО 300346 в АТ «СЕНС БАНК», м. Київ                                                                                                |

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2023 р. учасниками Товариства були:

| Учасники товариства:                   | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
|                                        | %            | %            |
| ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (ЄДРПОУ 40305062) | 2,86         | 5            |
| ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» ( код 38408438)   | 10           | 10           |
| ТОВ «ЛАВРІН СХІД» (код 45009134)       | 87,14        | 85           |
| <b>Всього:</b>                         | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в звітному періоді були наступні особи:

Директор – Дервіш Д.С. (Наказ № 9-К від 28.08.2018 року).

Головний бухгалтер – Сорокотяга Д.О. (Наказ № 14-К від 31.03.2023 р.) – головний бухгалтер з 01.04.2023 року по 20.06.2024 р.

Головний бухгалтер – Бережна О.А. (Наказ № 17-К від 21.06.2024 р.) – головний бухгалтер з 21.06.2024 р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Основа складання та представлення 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчилися 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі- МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі- КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **2.2 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках**

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

#### Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

### **2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ**

Нові та оновлені стандарти, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується в грудні 2024 року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

| МСФЗ                                                                                          | Зміст                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Дата набрання чинності |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"                                                                       | Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції. | 1 січня 2024 року      |
| МСБО 1 "Подання фінансової звітності"                                                         | Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного.                                                                                                                                                                                | 1 січня 2024 року      |
| МСБО 1 "Подання фінансової звітності"                                                         | Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").                                                                                                                             | 1 січня 2024 року      |
| МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації" | Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод.                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 січня 2024 року      |

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

| МСФЗ                                 | Зміст                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Дата набрання чинності |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" | Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу).<br>Поправки в основному включають наступне:<br>— Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні;<br>— Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту;<br>— Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту<br>— Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, | 1 січня 2025 року      |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                        | <p>ли є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту</p> <p>— Ілюстративні приклади</p> <p>— Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненним МСБО 21.</p>                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |
| МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"                                                         | Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.                               | 1 січня 2026 року |
| МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації" | Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1 січня 2026 року |
| МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"                       | Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.              | 1 січня 2027 року |
| МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"        | МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не | 1 січня 2027 року |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

Компанія не здійснювала дострокового застосування вище означених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Компанія доходить висновку що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2024 р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Компанії не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ 315);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того Компанія не здійснює певних видів діяльності (які зазвичай здійснюються фінансовими установами), які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо.

#### 2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

#### 2.5. Припущення про безперервність діяльності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2025 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2025 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Але Товариство визнає, що на безперервність діяльності впливає розпочата російською федерацією 24.02.2022 року повномасштабна війна. У зв'язку з цим, компанією здійснюється аналіз невизначеності щодо впливу війни, її строків, подолання наслідків і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» складається на основі припущення, що Товариство продовжує діяльність та продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому. Управлінський персонал не має наміру ліквідувати підприємство чи припинити діяльність. Внаслідок початку війни економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС», а відповідно на те, як управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність у зв'язку з триваючою війною.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації. ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**.

## **2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність**

Діяльність Товариства в 2024 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У 2023-2024 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Протягом цих років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння.

Фактор воєнних дій на території України визначає домінуючу частину річного приросту інфляції. Економіка пристосовується до нових умов функціонування, змінюються ланцюги постачання, ринки збуту, відбувається репрофілювання бізнесу. Частину товарів на ринку доводиться замінювати імпортом, що здійснює додатковий тиск на обмінний курс та призводить до імпорту інфляції. Вагома частина приросту споживчих цін пов'язана з передвоєнним підвищення цін в промисловості.

Зберігається суттєвий негативний вплив на відновлення економіки, проблем із логістикою та втрати доступу до експорту морським транспортом. Найбільш негативним цей вплив виявляється для великих експортоорієнтованих підприємств, яким особливо важко швидко перебудувати ланцюги постачання.

Зумовлені війною обмеження щодо експорту та імпорту мають численні негативні наслідки для України в цілому та можуть мати різні прояви.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**



При цьому, банківська система України продовжує зберігати стійкість в умовах воєнного часу. Банки також продовжують виконувати нормативи ліквідності та кредитних ризиків. Водночас невизначеність, пов'язана із динамікою воєнних дій та їх впливом на життєздатність клієнтів банків, все ще не дозволяє повною мірою оцінити вплив війни на якість кредитного портфелю та капітал банків.

Зміни в структурі грошової маси говорять про поглиблення структурних проблем сфери фінансового посередництва. Банківське кредитування економіки та державних фінансів скоротилося на фоні зростання депозитів. Потреби економіки та державних фінансів в стабілізаційній ліквідності доводиться покривати за рахунок прямої емісії центрального банку. Рівень банківського кредитування бізнесу залишається мізерним і підтримується лише завдяки масштабним кредитним програмам Уряду. Висока концентрація коштів банків у депозитних сертифікатах НБУ перешкоджає ефективному функціонуванню монетарної трансмісії.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році індекс інфляції становив 112,4%, в 2017 році - 113,7%, в 2018 - 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, а в 2020 році - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, в 2024 році – 112,0%.

Показники фінансової звітності за 2024 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

## **2.7. Порівнянність інформації**

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

## **2.8. Превалювання сутності над формою**

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

## **2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 21 лютого 2025 року.

## **2.10. Звітний період фінансової звітності.**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

## **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ., особливою зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2024 року, є врахування вимог МСФЗ.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Впродовж 2024 року змін в облікових політиках не було.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок воєнного стану в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства :

Звітність складена в тисячах гривень

Склад річної фінансової звітності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС»:

- Звіт про фінансовий стан –БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (Форма № 4).
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат".

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

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

##### **Визнання**

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

##### **Класифікація**

##### **Класифікація фінансових активів**

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами;

та

б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,

- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

##### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) договорів фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

## **Оцінка фінансових активів**

### **Первісна оцінка фінансових активів**

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

### **Подальша оцінка фінансових активів**

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

- 1 рівень ієрархії**- це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;
- 2 рівень ієрархії** - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- 3 рівень ієрархії** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

## **Оцінка фінансових зобов'язань**

### **Первісна оцінка фінансових зобов'язань**

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

### **Подальша оцінка фінансових зобов'язань**

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

### **3.3.2.Інструменти капіталу**

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії- не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

### **3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

### **Операції з іноземною валютою**

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

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

### **3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати

грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» ( МСФЗ 9).

### 3.3.5. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

| Стадія | Кредитний ризик                                                            | Ознаки                                                                                                                                                                                                                                      | Період                                    | оцінка очікуваних збитків |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| 1      | Мінімальний:                                                               |                                                                                                                                                                                                                                             | аналіз 12 місяців                         | 0,001 %-5%                |
|        | Кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання | відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, позичальник в найближчій перспективі має значну здатність виконувати прийняті з себе зобов'язання ;                                                                                                  |                                           |                           |
| 2      | Низький:                                                                   | відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, позичальник в найближчій перспективі має значну здатність виконувати прийняті з себе зобов'язання ; перспективи можуть, але не обов'язково, позитивно впливати на здатність до виконання зобов'язань | аналіз 12 місяців                         | 5 %-10%                   |
| 3      | Середній:                                                                  | зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, неповний платіж часткове виконання умов договору надана не повна інформація про позичальника                                                                                         | аналіз всього життєвого циклу інструмента | 10%-25%                   |
| 4      | Високий:                                                                   | значні фінансові труднощі фінансового інструмента часткове виконання умов договору                                                                                                                                                          | аналіз всього життєвого циклу інструмента | від 25 до 50%             |
| 5      | Максимальний:                                                              | значні фінансові труднощі фінансового інструмента дефолт поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізацію контрагента                                                                                                         | аналіз всього життєвого циклу інструмента | від 50 до 90%             |

\* (з урахуванням ймовірності дефолту)

### **3.3.6 Запаси**

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

### **3.3.7 Резерви**

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

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

### **3.3.9 Фінансові активи, утримувані до погашення**

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить до облігацій та векселів, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.10 Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде

припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.11 Зобов'язання.**

Поточні зобов'язання – це заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Поточні зобов'язання не дисконтуються.

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.

### **3.3.12 Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів з 23.05.2020 року – 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| будівлі              | - 2 %;      |
| машини та обладнання | - 7-15%     |
| транспортні засоби   | - 17 -20%   |
| меблі                | - 20 - 33%. |
| інші                 | - 14 - 50%  |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**



збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3 Нематеріальні активи**

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

### **3.4.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

## **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- (а) використання у зміні у стані платежів позичальників групі, таких як збільшення кількості виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,
- (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

### **3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**

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

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

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

## **3.6 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції,

пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Підприємство не має непоточних активів утримуваних для продажу.

### **3.7 Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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.

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

Результатом діяльності ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» є прибуток.

Відстрочений податок не розраховується.

### **3.8 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1 Забезпечення**

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додатковим відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується 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.

#### **3.8.2 Виплати працівникам**

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

#### **3.8.3 Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

### **3.9 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.9.1 Доходи та витрати**

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

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди по управлінню

активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається оцінка досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
  - б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
  - в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - г) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді 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.

### **3.9.2 Витрати за позиками**

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

### **3.9.3 Умовні зобов'язання та активи.**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

#### **4.1.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 4.7 Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 2024 рік, згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                                                                                                      | Метод оцінки (ринковий, охідний, витратний) | Вихідні дані                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                                   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                                                                                                                  | Ринковий                                    | Фікційні курси НБУ                                                                                                  |
| Боргові цінні папери                                            | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був придбаний актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | Ринковий, охідний                           | Фікційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування налогічних боргових паперів, у разі потреби |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                    |                                                                                                                                                        |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                           | офіційні біржові курси організаторів бірж на дату цінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, |
| інвестиційна нерухомість | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.                                                                           | ринковий, з огляду на ринкову ціну | ціни на ринку нерухомості, дані цінки професійних оцінювачів                                                                                           |

#### 6.1. Фінансові активи, станом на 31 грудня 2024 р.

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства відображаються основні засоби у складі офісної техніки на суму 13 тис.грн.

(в тис. грн.) приведено у таблиці:

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| Первісна вартість на 01 січня 2024 рік       | 82 |
| Надійшло за 2024 рік                         | 0  |
| Вибуло за 2024 рік                           | 0  |
| Нараховано амортизації за 2024 рік           | 5  |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2024 рік | 69 |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2024 рік     | 13 |
| Первісна вартість на 01 січня 2023 рік       | 79 |
| Надійшло за 2023 рік                         | 3  |
| Вибуло за 2023 рік                           | 0  |
| Нараховано амортизації за 2023 рік           | 7  |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2023 рік | 64 |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2023 рік     | 18 |

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство зазначає наступне, що немає основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок, орендованих цілісних майнових комплексів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

#### 6.2. Аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів) групи активів

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство провело аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів), облік яких регламентується МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Облік зменшення корисності активів (знецінення активів) регламентується Міжнародним стандартом 36 (МСБО 36) «Зменшення корисності активів», в якому визначено, що оцінюючи наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, Товариство бере до уваги:

- 1) зовнішні джерела інформації:
- 2) внутрішні джерела інформації: облікова політика товариства

Отже, вважаючи зовнішні/внутрішні фактори корисність активів значно не зменшиться.

#### Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Дебіторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом визнана у сумі заборгованості бюджету Підприємству на певну дату.

Дебіторська заборгованість

тис. грн.

| № з/п | Показник                                                         | Станом на 31.12.2023р. | Станом на 31.12.2024р. |
|-------|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1     | Дебіторська заборгованість за виданими авансами                  | -                      | -                      |
| 2     | Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 9                      | 28 127                 |
| 3     | Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1 958 982              | 603 389                |
|       | <b>Разом</b>                                                     | <b>1 958 991</b>       | <b>631 516</b>         |

**Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р.**

До складу рядка 1140 балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 28 127 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-05-12/2024 р. від 05.12.2024 р. в сумі 108 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 04.12.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-13-08/2024 від 13.08.2024 р. в сумі 2 664 тис. грн. з ТОВ «МАКСІМА БІЗНЕС НЕТВОРК» (код ЄДРПОУ 44972840), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 12.08.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-06-10/2023 від 06.10.2023 р. в сумі 194 тис. грн. з ТОВ «ПРЕСПАРК» (код ЄДРПОУ 45368017), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 05.09.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-26-11/2024 від 26.11.2024 р. в сумі 122 тис. грн. з ТОВ «РІНО БІЛД» (код ЄДРПОУ 41383094), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 25.11.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-31-07/2024 від 31.07.2024 р. в сумі 195 тис. грн. з ТОВ «РІНО БІЛД» (код ЄДРПОУ 41383094), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 30.07.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-10-12/2024 від 10.12.2024 р. в сумі 85 тис. грн. з ТОВ «УАТ» (код ЄДРПОУ 44799717), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 09.12.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № К-03-07/2024 від 03.07.2024 р. в сумі 5 042 тис. грн. з ТОВ «УАТ» (код ЄДРПОУ 44799717), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 02.07.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків по кредитному договору № ФК-07-12/2020 від 07.12.2020 р в сумі 19 711 тис. грн. з ТОВ «ФАСТ ГРУПП» (код ЄДРПОУ 43079524), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 06.12.2024 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на залишок коштів на розрахунковому рахунку в банку в сумі 6 тис.грн. Термін погашення: 01.01.2025 р.

До складу рядка 1155 балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 603 389 тис. грн. включено наступну заборгованість:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-15-12/2020 від 15.12.2020 р. в сумі 56 929 тис. грн. з ТОВ «ГРАВІКОН» (код ЄДРПОУ 41501429), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 14.12.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-09-12/2020 від 09.12.2020 р. в сумі 4 033 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ» (код ЄДРПОУ 23359123), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 08.12.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-18-10/2023 від 18.12.2023 р. в сумі 8 414 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНІПРО-КОНТРАКТ» (код ЄДРПОУ 23359123), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 17.10.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-18-02/2021 від 18.02.2021 р. в сумі 803 тис. грн. з ТОВ «ЕКОДОНРЕСУРС» (код ЄДРПОУ 37967423), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 17.02.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору про заміну кредитора в зобов'язанні № В-02-09/2024 від 02.09.2024 р. в сумі 124 430 тис. грн. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 01.09.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-01-03/2024 від 01.03.2024 р. в сумі 7 043 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 28.02.25 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-05-12/2024 р. від 05.12.2024 р. в сумі 11 160 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 04.12.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-05-04/2024 від 05.04.2024 р. в сумі 22 358 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 04.04.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-06-11/2024 від 06.11.2024 р. в сумі 12 450 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 05.11.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-17-09/2024 від 17.09.2024 р. в сумі 100 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 16.09.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-26-12/2024 від 26.12.2024 р. в сумі 31 540 тис. грн. з ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ» (код ЄДРПОУ 41765203) в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 25.12.2025 року.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-02/09/2024 від 02.09.2024 р. в сумі 500 тис. грн. з ТОВ «ФК «КЕПІТАЛ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42973329), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 31.12.2024 року.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-08-11/2024 від 08.11.2024 р. в сумі 21 288 тис. грн. з ТОВ «ФК «КЕПІТАЛ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42973329), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 07.11.2025 року.
- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-13-08/2024 від 13.08.2024 р. в сумі 30 300 тис. грн. з ТОВ «МАКСІМА БІЗНЕС НЕТВОРК» (код ЄДРПОУ 44972840), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 12.08.2025 року Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-20-09/2024 від 20.09.2024 р. року в сумі 2 155 тис. грн. з ТОВ «ПІВДЕННО-ЗАХІДНА ЛОГІСТИЧНА ГРУПА» (код ЄДРПОУ 42205448), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 грн. Термін погашення: не пізніше 19.09.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.
- заборгованість за розрахунками по кредиту згідно договору фінансового кредиту № ФК-06-10/2023 від 06.10.2023 р. в сумі 800 тис. грн, від ТОВ «ПРЕСПАРК» (код ЄДРПОУ 45368017), в т.ч. з пов'язаними сторонами -0.00 тис.грн. Термін погашення: не пізніше 05.09.2025 р. Очікувані кредитні ризики нараховані.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**



- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-25-11/2021 від 25.11.2021 року в сумі 8 632 тис. грн. з ТОВ «БК ПРОЕКТБУД» (код ЄДРПОУ 39346540), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 25.11.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-26-11/2024 від 26.11.2024 р. в сумі 5 270 тис. грн. з ТОВ «РІНО БЛД» (код ЄДРПОУ 41383094), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 25.11.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-31-07/2024 від 31.07.2024 р. в сумі 9 184 тис. грн. з ТОВ «РІНО БЛД» (код ЄДРПОУ 41383094), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 30.07.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-14-02/2022 від 14.02.2022 року в сумі 45 225 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Фінанс» (код ЄДРПОУ 41179807), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 14.02.2025 року Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-09-08/2021 від 09.08.2021 року в сумі 8 500 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Консалтинг» (код ЄДРПОУ 40174174), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 08.08.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-16-10/2023 від 16.10.2023 року в сумі 757 тис. грн. з ТОВ «СЛАВБЕТОН» (код ЄДРПОУ 40871878), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 15.10.2025 року Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу №Ф-17-10/2023 від 17.10.2023 року в сумі 1 248 тис. грн. з ТОВ «СЛАВДОРСТРОЙ» (код ЄДРПОУ 40090765), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 16.10.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-10-12/2024 від 10.12.2024 р. в сумі 6 500 тис. грн. з ТОВ «УАТ» (код ЄДРПОУ 44799717), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 09.12.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № К-03-07/2024 від 03.07.2024 р. в сумі 138 436 тис. грн. з ТОВ «УАТ» (код ЄДРПОУ 44799717), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 02.07.2025 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по кредитному договору № ФК-07-12/2020 від 07.12.2020 р. в сумі 50 100 тис. грн. з ТОВ «ФАСТ ГРУПП» (код ЄДРПОУ 43079524), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 06.12.2024 року. Очікувані кредитні ризики нараховані.

- заборгованість за розрахунками по договору факторингу № Ф-27-09/2024 від 27.09.2024 р. в сумі 1 707 тис. грн. з ТОВ «ХОЛЬЦ БАУ» (код ЄДРПОУ 44459270), в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення: не пізніше 26.09.2024 року Очікувані кредитні ризики нараховані.

- інша дебіторська заборгованість в сумі – 63 тис. грн. (ТОВ «ОФІСНИЙ ЦЕНТР «САПФІР» за договором оренди № 05/11-24 від 01.11.2024 р. в сумі 51 тис. грн., ТОВ "ВІА КОНСАЛТ" за ліцензійний договір № 47-24 від 02.07.2024 від 02.07.2024 р. в сумі 5 тис. грн. та ін.) Термін погашення: протягом 12 місяців 2025 року.

По дебіторській заборгованості за договорами № Ф-15-12/2020 від 15.12.2020 р. в сумі 50 000 тис. грн. з ТОВ "ГРАВІКОН", № Ф-09-12/2020 від 09.12.2020 р. в сумі 4 033 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНПРО-КОНТРАКТ», № Ф-18-10/2023 від 18.10.2023 р. в сумі 8 414 тис. грн. з ТОВ «ФІРМА «ДНПРО-КОНТРАКТ», № Ф-18-02/2021 від 18.02.2021 р. в сумі 803 тис. грн. з ТОВ «ЕКОДОНРЕСУРС», № Ф-25-11/2021 від 25.11.2021 р. 8 632 тис. грн. з ТОВ «БК ПРОЕКТБУД», № Ф-14-02/2022 від 14.02.2022 р. в сумі 45 225 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Фінанс», № Ф-09-08/2021 від 09.08.21 р. в сумі 8 500 тис. грн. з ТОВ «Синенерджі Консалтинг», № Ф-16-10/2023 від 16.10.2023 р. в сумі 757 тис. грн. з ТОВ «СЛАВБЕТОН», № Ф-17-10/2023 від 17.10.2023 р. в сумі 1 248 тис. грн. з ТОВ «СЛАВДОРСТРОЙ» були укладені попередні договори відступлення права вимоги. Товариство має намір відступити право вимоги боргу за вказаними договорами протягом першого півріччя 2025 року.

На суму дебіторської заборгованості нарахований резерв на кредитні ризики на суму 6 536 тис. грн. Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю.

Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України.  
 Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.  
 Термін погашення заборгованості по договорах позик до 31.12.2025 р.  
 Позики видавались під відсотки. Заборгованість термін якої минув відсутня.  
 Заборгованість по договорах позики станом на 31.12.2024 р. відображається за амортизованою вартістю.

Контрагенти по договорах факторингу юридичні особи, які зареєстровані на території України.  
 Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.  
 Термін погашення заборгованості за договором факторингу від 3-х місяців до 12 місяців.  
 Заборгованість по договорах факторингу станом на 31.12.2024 р. відображається за амортизованою вартістю.  
 Всі операції з пов'язаними сторонами додатково описані в розділі «розкриття інформації з пов'язаними сторонами».  
 Станом на 31 грудня 2024 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

#### 6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Грошові кошти, що утримуються на поточних рахунках в банку - 958 тис.грн.  
 Інших еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2024 р. Товариство не має.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

За 12 місяців 2024 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2024 р. становить 958 тис.грн. Кошти знаходяться в ПАТ "КІБ" та АТ «СЕНС БАНК», м. Київ. Банки відображаються в рейтингу банків як стабільні.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

| тис. грн. |                          |                         |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| № з/п     | Показник                 | Станом на 31.12.2023 р. |
| 1         | Каса                     | -                       |
| 2         | Поточний рахунок в банку | 458                     |
|           | <b>Разом</b>             | <b>458</b>              |

| тис. грн. |                          |                        |
|-----------|--------------------------|------------------------|
| № з/п     | Показник                 | Станом на 31.12.2024р. |
| 1         | Каса                     |                        |
| 2         | Поточний рахунок у банку | 958                    |
|           | <b>Разом</b>             | <b>958</b>             |

#### Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2024 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

| Стаття | За звітний період | За аналогічний період |
|--------|-------------------|-----------------------|
|--------|-------------------|-----------------------|

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
 за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

|                                                                                |                 | попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| 1                                                                              | 3               | 4                 |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |                 |                   |
| Надходження від:                                                               |                 |                   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | -               | -                 |
| Повернення податків і зборів                                                   | -               | -                 |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | -               | -                 |
| Цільового фінансування                                                         | -               | -                 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | -               | -                 |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | -               | -                 |
| Надходження від повернення авансів                                             | -               | -                 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 87              | 97                |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | -               | -                 |
| Надходження від операційної оренди                                             | -               | -                 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | -               | -                 |
| Надходження від страхових премій                                               | -               | -                 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 1 416           | 127 652           |
| інші надходження                                                               | 15 172          | 123 563           |
| Витрачання на оплату:                                                          |                 |                   |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 946             | 647               |
| Праці                                                                          | 1 321           | 1 190             |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 356             | 314               |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 495             | 335               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 175             | 49                |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | -               | -                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 320             | 286               |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | -               | -                 |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | -               | -                 |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | -               | -                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | -               | -                 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 198 930         | 53 373            |
| інші витрачання                                                                | 20              | 13                |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>-185 393</b> | <b>195 440</b>    |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |                 |                   |
| Надходження від реалізації:                                                    |                 |                   |
| фінансових інвестицій                                                          | -               | -                 |
| необоротних активів                                                            | -               | -                 |
| Надходження від отриманих:                                                     |                 |                   |
| відсотків                                                                      | -               | -                 |
| дивідендів                                                                     | -               | -                 |
| Надходження від деривативів                                                    | -               | -                 |
| Надходження від погашення позик                                                | -               | -                 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | -               | -                 |
| інші надходження                                                               | -               | -                 |
| Витрачання на придбання:                                                       |                 |                   |
| фінансових інвестицій                                                          | -               | -                 |
| необоротних активів                                                            | -               | -                 |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

|                                                                                |                |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Виплати за деривативами                                                        | -              | -               |
| Витрачання на надання позик                                                    | -              | -               |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | -              | -               |
| Інші платежі                                                                   | -              | -               |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>-</b>       | <b>-</b>        |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |                |                 |
| Надходження від:                                                               |                |                 |
| Власного капіталу                                                              | 15 000         | -               |
| Отримання позик                                                                | 205 450        | 257 243         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | -              | -               |
| Інші надходження                                                               | 156 548        | -               |
| Витрачання на:                                                                 |                |                 |
| Викуп власних акцій                                                            | -              | -               |
| Погашення позик                                                                | -              | 4 980           |
| Сплату дивідендів                                                              | -              | -               |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | -              | 44 567          |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | -              | -               |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | -              | -               |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | -              | -               |
| Інші платежі                                                                   | 191 105        | 402 778         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>185 893</b> | <b>-195 082</b> |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                                     | <b>500</b>     | <b>358</b>      |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 458            | 100             |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | -              | -               |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | <b>958</b>     | <b>458</b>      |

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

#### 6.5. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 р. балансова вартість запасів становить 1 тис. грн., що включають канцелярські прилади.

#### 6.6. Власний капітал

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»** зареєстровано 25.03.2016 р.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал на 31.12.2023 р. становить 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства станом на 31.12.2023 року є :

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (код 40305062) розмір частки 5 % в сумі 1 000 000,00 грн.;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438) розмір частки 10% в сумі 2 000 000,00 грн.;
- ТОВ «ЛАВРІН СХІД» (код 45009134) розмір частки 85% в сумі 17 000 000,00 грн.

**Відповідно до Протоколу № 14/06-2024 від 14.06.2024 р. відбулось збільшення статутного капіталу за рахунок внесених додаткових вкладів учасниками до 35 000 000,00 грн. (тридцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок):**

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА» (код 40305062) розмір частки 2,86 % в сумі 1 000 000 грн.;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» (код 38408438) розмір частки 10% в сумі 3 500 000 грн.;
- ТОВ «ЛАВРІН СХІД» (код 45009134) розмір частки 87,14% в сумі 30 500 000,00 грн.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал на 31.12.2024 р. становить 35 000 000,00 грн. (тридцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), повністю сформований та сплачений.

**Всього станом на 31.12.2024р. внесено учасниками: 35 000 000,00 грн.**

**Неоплачений капітал на 31.12.2024 року відсутній.**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

## ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Інформація про власний капітал наведена в таблиці та характеризується наступними даними:

тис. грн.

| № з/п | Показник                                    | 2023 рік      | 2024 рік      |
|-------|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1     | Статутний капітал                           | 20 000        | 35 000        |
| 2     | Резервний капітал                           | 67            | 67            |
| 3     | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -7 452        | -4 154        |
| 4     | Неоплачений капітал                         | 0             | 0             |
|       | <b>Разом</b>                                | <b>12 615</b> | <b>30 913</b> |

Рух власного капіталу за 2024 рік представлений наступними даними:

### Звіт про власний капітал за 2024 р.

| Стаття | Код рядка | ареєстрований капітал | капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--------|-----------|-----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
|--------|-----------|-----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|

| 1                                          | 2    | 3      | 4 | 5 | 6  | 7      | 8       | 9 | 10     |
|--------------------------------------------|------|--------|---|---|----|--------|---------|---|--------|
| алишок на початок року                     | 4000 | 20 000 | - | - | 67 | -7 335 | -       | - | 12 732 |
| коригування: міна облікової політики       | 4005 | -      | - | - | -  | -      | -       | - | -      |
| виправлення помилок                        | 4010 | -      | - | - | -  | -117   | -       | - | -117   |
| інші зміни                                 | 4090 | -      | - | - | -  | -      | -       | - | -      |
| коригований алишок на початок року         | 4095 | 20 000 | - | - | 67 | -7 452 | -       | - | 12 615 |
| чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -      | - | - | -  | 3 298  | -       | - | 3 298  |
| інший укупний дохід за звітний період      | 4110 | -      | - | - | -  | -      | -       | - | -      |
| відрахування з резервного капіталу         | 4210 | -      | - | - | -  | -      | -       | - | -      |
| внески учасників: внески до капіталу       | 4240 | 15 000 | - | - | -  | -      | -15 000 | - | -      |
| погашення боргованості з капіталу          | 4245 | -      | - | - | -  | -      | 15 000  | - | 15 000 |
| інші зміни у капіталі                      | 4290 | -      | - | - | -  | -      | -       | - | -      |
| разом змін у                               | 4295 | 15 000 | - | - | -  | 3 298  | -       | - | -      |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

|                         |      |        |   |   |    |        |   |   |        |
|-------------------------|------|--------|---|---|----|--------|---|---|--------|
| 1                       | 2    | 3      | 4 | 5 | 6  | 7      | 8 | 9 | 10     |
| апіталі                 |      |        | - |   |    |        |   |   | 18 298 |
| алишок<br>а кінець року | 4300 | 35 000 | - | - | 67 | -4 154 | - | - | 30 913 |

Рух власного капіталу за 2023 рік представлений наступними даними:

**Звіт про власний капітал за 2023 р.**

| Стаття | Код<br>рядка | ареєстро-<br>ваний<br>капітал | апітал у<br>дооцін-<br>ках | Додатко-<br>вий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>непокрити<br>й збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|--------|--------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------|
|--------|--------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------|

|                                                 |      |        |   |   |    |        |   |   |        |
|-------------------------------------------------|------|--------|---|---|----|--------|---|---|--------|
| 1                                               | 2    | 3      | 4 | 5 | 6  | 7      | 8 | 9 | 10     |
| алишок<br>а початок<br>оку                      | 4000 | 20 000 | - | - | 67 | -9174  | - | - | 10 893 |
| коригування:<br>міна облікової<br>олітики       | 4005 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| иправлення<br>омилок                            | 4010 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| нші зміни                                       | 4090 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| коригований<br>алишок на<br>очаток року         | 4095 | 20 000 | - | - | 67 | -9174  | - | - | 10 893 |
| истий<br>рибуток<br>збиток) за<br>вітний період | 4100 | -      | - | - | -  | 1 839  | - | - | 1 839  |
| нший<br>укупний дохід<br>а звітний<br>еріод     | 4110 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| ідрахування<br>о резервного<br>апіталу          | 4210 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| нші зміни у<br>апіталі                          | 4290 | -      | - | - | -  | -      | - | - | -      |
| азом змін у<br>апіталі                          | 4295 | -      | - | - | -  | 1 839  | - | - | 1 839  |
| алишок<br>а кінець року                         | 4300 | 20 000 | - | - | 67 | -7 335 | - | - | 12 732 |

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Станом на 31.12.2024 р. резервний капітал створився в сумі 67 тис. грн. Заборгованості по дивідендам немає.

## 6.7. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше, ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Інформація про зобов'язання:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

тис. грн.

| № з/п | Показник                                                       | 2023 рік         | 2024 рік       |
|-------|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 1     | Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 280              | 464            |
| 2     | Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом                | 153              | 59             |
| 3     | Розрахунки зі страхування                                      | 25               | 36             |
| 4     | Розрахунки з оплати праці                                      | 98               | 148            |
| 5     | Розрахунки з учасниками                                        | 92 500           | -              |
| 6     | Поточні забезпечення                                           | 578              | 711            |
| 7     | Інші поточні зобов'язання                                      | 1 853 219        | 600 157        |
|       | <b>Разом</b>                                                   | <b>1 946 853</b> | <b>601 575</b> |

До рядку 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включено наступну заборгованість :

- зобов'язання за надані послуги (згідно договору № 01/02-2023 від 01.02.2023 р., договору № 20/02-2024 від 20.02.2024 р.) від ТОВ "ПРОЕКТБУД ІНВЕСТ" (43168446) на суму 314 тис.грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення заборгованості протягом 6 місяців 2025 року;
- зобов'язання за надані послуги (згідно договору № 3/10-2024 від 03.10.2024 р.) від ТОВ "КЕПІТАЛ АКТИВ" (45058035) на суму 150 тис.грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн. Термін погашення заборгованості протягом 6 місяців 2025 року;

До складу рядку 1620 балансу «Розрахунки з бюджетом» на суму 59 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з податку на прибуток в сумі 16 тис. грн., термін погашення заборгованості – до 10.03.2025 р.;
- заборгованість за розрахунками з податків на заробітну плату в сумі 43 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2025 р.

До складу рядку 1625 балансу «Розрахунки зі страхування» на суму 36 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з податків на заробітну плату в сумі 36 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2025 р.

До складу рядку 1630 балансу «Розрахунки з оплати праці» на суму 148 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість з розрахунку з оплати праці в сумі 148 тис.грн., термін погашення заборгованості – до 10.01.2025 р.

До рядку 1660 Балансу «Поточні забезпечення» включено наступну заборгованість:

- нарахування резерву відпусток в сумі 711 тис. грн. відповідно до розрахунку.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено наступну заборгованість в сумі 600 157 тис.грн.:

| Контрагент. Підстава.                      | ЄДРПОУ   | Предмет заборгованості | Договірна дата погашення | Валишок на 31.12.2024 тис.грн. | з т.ч.з пов'язаними сторонами. |
|--------------------------------------------|----------|------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ПАТ «ГРАТІС»                               | 38408438 |                        |                          |                                |                                |
| Договір позики № 02-П-23 від 19.06.2023 р. |          | позики                 | 17.06.2025               | 303 105                        | 303 105                        |
| Договір позики № 04-П-21 від 02.11.2021 р. |          | позики                 | 28.03.2024               | 83 147                         | 83 147                         |
| Договір позики № 9-П-20 від                |          | позики                 | 28.03.2024               | 34 955                         | 34 955                         |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

|                                                                              |          |                  |            |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------|----------------|----------------|
| 12.11.2020 р.                                                                |          |                  |            |                |                |
| Договір про заміну кредитора в зобов'язанні № В-07-11/2023 від 07.11.2023 р. |          | заміна кредитора | 01.11.2024 | 66 094         | 66 094         |
| ТОВ «ЕРНСТАЙЛ»                                                               | 39279160 |                  |            |                |                |
| Договір про заміну кредитора в зобов'язанні №В-01-08/2024 від 01.08.2024 р.  |          | заміна кредитора | 28.03.2024 | 31 199         | 31 199         |
| ТОВ «ФК «ІНТЕРЛІЗИНГ»                                                        | 41765203 |                  |            |                |                |
| Договір факторингу № Ф-12-12/2024 від 12.12.2024 р                           |          | факторинг        | 19.12.2024 | 2 458          |                |
| ТОВ «ФК «КЕПІТАЛ ФІНАНС»                                                     | 42973329 |                  |            |                |                |
| Договір факторингу № Ф-30/12/2021 від 30.12.2021 р. (повідомлення)           |          | факторинг        | 30.12.2024 | 30 841         |                |
| Договір факторингу № Ф-27-06/2024 від 27.06.2024 р.                          |          | факторинг        | 26.06.2025 | 46 649         |                |
| Договір факторингу № Ф-27-09/2024 від 27.09.2024 р.                          |          | факторинг        | 26.09.2025 | 1 707          |                |
| Інші                                                                         |          |                  |            | 2              |                |
| <b>Разом</b>                                                                 |          |                  |            | <b>600 157</b> | <b>518 500</b> |

Зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались, Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року як невисоку.

Контрагенти по договорах юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості по договорах позик 31.12.2025.

Позики видавались під відсотки. Заборгованість, термін якої минув, відсутня.

Заборгованість по договорах позики станом на 31.12.2024 р. відображається за амортизованою вартістю.

Контрагенти по договорах факторингу юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості за договором факторингу від 3-х місяців до 12 місяців.

Заборгованість термін якої минув відсутня.

Заборгованість по договорах факторингу станом на 31.12.2024 р. відображається за амортизованою вартістю.

Всі операції з пов'язаними сторонами додатково описані в розділі «розкриття інформації з пов'язаними сторонами».

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості на протязі 12 міс. 2025 року.

На всі суми заборгованостей є акти звірок станом на 31.12.2024 р.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

## 6.8. Доходи

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**



управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

МСФЗ 15

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

#### СКЛАД ДОХОДІВ ТОВАРИСТВА

| Найменування показника                                         | За рік, що закінчився<br>31 грудня 2024 р. | За рік, що закінчився<br>31 грудня 2023 р. |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | -                                          | -                                          |
| Інші операційні доходи                                         | 3 326                                      | 1 851                                      |
| Інші фінансові доходи                                          | 632 212                                    | 457 641                                    |
| Інші доходи                                                    | -                                          | -                                          |
| <b>РАЗОМ</b>                                                   | <b>635 538</b>                             | <b>459 492</b>                             |

До складу рядку 2120 Звіту про фінансові результати «Інші операційні доходи» у сумі 3 326 тис.грн. включено:

- Дохід отриманий внаслідок коригувань резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) – 3 326 тис.грн.

До складу рядку 2220 Звіту про фінансові результати «Інші фінансові доходи» у сумі 632 212 тис.грн. включено:

- доходи, нараховані за кредитними договорами та договорами факторингу у сумі 632 212 тис.грн.;

#### СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

| Найменування показника                                       | За рік, що закінчився 31<br>грудня 2024 р. | За рік, що закінчився 31<br>грудня 2023 р. |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 0                                          | 0                                          |
| Адміністративні витрати                                      | 3 256                                      | 2 845                                      |
| Інші операційні витрати                                      | 380                                        | 242                                        |
| Фінансові витрати                                            | 628 544                                    | 454 515                                    |
| Інші витрати                                                 | 0                                          | 0                                          |
| <b>РАЗОМ</b>                                                 | <b>632 180</b>                             | <b>457 602</b>                             |

До рядку 2130 «Адміністративні витрати» на суму 3 256 тис грн. відносяться :

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

**Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:**

| Найменування показника               | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. | За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Витрати на оплату праці              | 1 856                                   | 1 629                                   |
| Відрахування на соціальні заходи     | 356                                     | 308                                     |
| Амортизація                          | 5                                       | 7                                       |
| Матеріальні затрати                  | 72                                      | 0                                       |
| Інші витрати                         | 967                                     | 901                                     |
| <b>Разом адміністративні витрати</b> | <b>3 256</b>                            | <b>2 845</b>                            |

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» на суму 380 тис.грн. включено:

- нарахований резерв на кредитні ризики – 380 тис.грн.

Резерв сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків) створено на підставі проведеної оцінки сумнівності дебіторської заборгованості (кредитного ризику, тобто невиконання контрагентом зобов'язань) та з урахуванням платоспроможності окремих дебіторів та результатів претензійно-позовної роботи щодо них.

До складу рядку 2250 Звіту про фінансові результати «Фінансові витрати» на суму 628 544 тис.грн. включено:

- витрати за договорами позики та договорами факторингу у сумі – 628 544 тис.грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2024 рік склав – 3 298 тис. грн.

## **7. Розкриття іншої інформації**

### **7.1 Умовні зобов'язання.**

#### **7.1.1. Судові позови**

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2024 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2024 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

#### **7.1.2. Оподаткування**

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами. Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

Податок на прибуток за 2023 р. – 51 тис. грн.

Податок на прибуток за 2024 р. – 60 тис. грн.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

**Податкові ризики** – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

#### Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2024 р. немає.

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Також на суму втрат та резервів має вплив початок повномасштабної війни. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### **7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також вплив війни, як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### **7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами Товариства є:

фізична особа – Дервіш Д.С. - Директор Товариства з 28.08.2018 року згідно Наказу № 9-К від 28.08.2018 року.

Засновники Товариства:

- ТОВ «ЛАВРІН УКРАЇНА», частка якого становить 2,86 % у статутному капіталі;
- ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС», частка якого становить 10% у статутному капіталі;
- ТОВ «ЛАВРІН СХІД», частка якого становить 87,14% у статутному капіталі;

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на ринкових відносинах.

Впродовж 12 місяців 2024 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 04-П-21 від 02.11.2021р. на суму 9 515 тис. грн.
  - з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 05-П-19 від 11.11.2019 р. на суму 754 тис.грн.
  - з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 06-П-19 від 02.12.2019 р. на суму 6 329 тис. грн.
  - з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 9-П-20 від 12.11.2020 р. на суму 6 289 тис.грн.
  - з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» по договору позики № 02-П-23 від 19.06.2023 р. на суму 234 212 тис.грн.
- На загальну суму 257 099 тис.грн.

Заборгованість з пов'язаними особами на кінець звітного періоду становить:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

за розрахунками по договору факторингу та по договорам позики з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» на суму 481 301 тис.грн.;

| Договір                       | тис. грн.              |                                                                      |                        |
|-------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                               | Станом на 31.12.2023р. | Загальні операції зменшення збільшення заборгованості заборгованості | Станом на 31.12.2024р. |
| 04-П-21 від 02.11.2021        | 374 331                | 300 699 9 515                                                        | 33 147                 |
| 05-П-19 від 11.11.2019        | 109 984                | 110 738 754                                                          | 0,00                   |
| 06-П-19 від 02.12.2019        | 395 708                | 402 037 6 329                                                        | 0,00                   |
| 09-П-20 від 12.11.2020        | 284 614                | 255 948 6 289                                                        | 34 955                 |
| 02-П-23 від 19.06.2023        | 58 893                 | 234 212                                                              | 303 105                |
| Ф-04-02/2019-1 від 04.02.2019 | 257 274                | 257 274                                                              | 0,00                   |
| В-07-11/2023 від 07.11.2023   | 56 094                 |                                                                      | 56 094                 |
| Всього:                       | 1 556 898              | 1 326 696 257 099                                                    | 487 301                |

за розрахунками по договорам факторингу та за договором про відступлення права вимоги ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА" на суму 0 тис. грн.

| Договір                        | тис. грн.               |                                                                      |                         |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                | Станом на 31.12.2023 р. | Загальні операції збільшення зменшення заборгованості заборгованості | Станом на 31.12.2024 р. |
| Ф-01-06/2020 від 01.06.2020    | 19 705                  | 19 705                                                               | 0,00                    |
| Ф-23-12/2019-1 від 23.12.2019  | 124 100                 | 117 200                                                              | 0,00                    |
| Ф-23-12/2019-2 від 23.12.2019  | 33 661                  | 33 661                                                               | 0,00                    |
| Ф-23-12/2019-3 від 23.12.2019  | 3 000                   | 3 000                                                                | 0,00                    |
| В-22-02/2024 від 22.02.2024 р. | 0,00                    | 100 976 100 976                                                      | 0,00                    |
| Всього:                        | 173 566                 | 100 976 274 542                                                      | 0,00                    |

- проведені розрахунки з учасниками згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.2022 р. з ТОВ "ЛАВРІН УКРАЇНА" в сумі 72 590 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- проведені розрахунки з учасниками згідно протоколу № 13-12/2022 від 13.12.2022 р. з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» в сумі 19 910 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками по внесенню додаткових вкладів до статутного капіталу згідно протоколу загальних зборів учасників № 24-05/2024 від 24.05.2024 р. з ПАТ «ЗНВКІФ «ГРАТІС» в сумі 1 500 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками по внесенню додаткових вкладів до статутного капіталу згідно протоколу загальних зборів учасників № 24-05/2024 від 24.05.2024 р. з ТОВ «ЛАВРІН СХІД» в сумі 13 500 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-30-04/2018 від 30.04.2018 р. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160) в сумі 125 100 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-02-09/2024 від 02.09.2024 р. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160) в сумі 124 430 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. становить 124 430 тис. грн.
- за розрахунками згідно повідомлення про заміну кредитора в зобов'язанні за договором № В-29-12/2022 від 29.12.2022 р. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160) в сумі 73 000 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-01-08/2024 від 01.08.2024 р. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160) в сумі 156 299 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. становить 31 199 тис. грн.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-14-02/2020 від 14.02.2020 р. з ТОВ «ЕРНСТАЙЛ» (код ЄДРПОУ 39279160) в сумі 679 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-01-04/2024 від 01.04.2024 р. з ТОВ «РБ АКТИВ» (код ЄДРПОУ 44742519) в сумі 4 020 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.
- за розрахунками згідно договору про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) № В-12-06/2023 від 12.06.2023 р. з ТОВ «РБ АКТИВ» (код ЄДРПОУ 44742519) в сумі 4 020 тис. грн., заборгованість на 31.12.2024 р. відсутня.

Протягом 2024 року підприємство здійснювало операції з пов'язаними сторонами по виплаті заробітної плати. Нарахована заробітна плата та інші виплати за 2024 рік директору Дервішу Д.С. в сумі 1 237 тис.грн. сума ЄСВ – 259 тис. грн.

За попередній 2023 рік: заробітна плата керівнику за 12 місяців 2023 року становить 1 171 тис.грн. сума ЄСВ – 248 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

### **7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

#### **Операційне середовище, ризики та економічні умови**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

#### **7.3.1. Кредитний ризик**

З 24.02.2022 року розпочалася війна з російською федерацією, запроваджено воєнний стан по всій території України. На момент випуску даної фінансової звітності воєнний стан продовжується, що має негативний вплив на економіку держави, і невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства.

У зв'язку з суттєвим зниженням активності на фінансових ринках, компанія нарахувала резерв очікуваних кредитних збитків.

Сума резерву очікуваних кредитних збитків по ТОВ «ЛАВРІН ФІНАНС» на 31 грудня 2024 року складала 6 536 тис. грн.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства – є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу, за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та імовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариством.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу;
- депозити.

Товариство використовує триетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після врахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;

- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

#### Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

| Кредитний ризик | Ймовірність настання дефолту | Відсоток заборгованості під ризиком дефолту | Розмір збитку у випадку настання дефолту | Відповідність до моделі зменшення корисності |
|-----------------|------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Мінімальний     | 1%                           | 95%                                         | 5%                                       | Етап 1                                       |
| Низький         | 5%                           | 90%                                         | 10%                                      |                                              |
| Середній        | 30%                          | 75%                                         | 25%                                      |                                              |
| Високий         | 50%                          | 50%                                         | 50%                                      | Етап 2                                       |
| Максимальний    | 100%                         | 10%                                         | 90%                                      | Етап 3                                       |

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику не рідше одного разу на рік, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

#### Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

| Національна рейтингова шкала | Рейтингова шкала Moody's | Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р. | Кредитний ризик |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|
| aaAAA                        | Aaa                      | найвища кредитоспроможність                                       | Мінімальний     |
| aaAA                         | Aa1, Aa2, Aa3            | дуже висока кредитоспроможність                                   |                 |
| aaA                          | A1, A2, A3               | висока кредитоспроможність                                        | Низький         |
| aaBBB                        | Baa1, Baa2, Baa3         | достатня кредитоспроможність                                      |                 |
| aaBB                         | Ba1, Ba2, Ba3            | нижча, ніж достатня кредитоспроможність                           | Середній        |
| aaB                          | B1, B2, B3               | низька кредитоспроможність                                        |                 |

|       |                  |                                 |              |
|-------|------------------|---------------------------------|--------------|
| 1aCCC | Caa1, Caa2, Caa3 | дуже низька кредитоспроможність |              |
| 1aCC  | Ca1, Ca2, Ca3    | висока вірогідність дефолту     | Високий      |
| 1aC   | C1, C2, C3       | очікується дефолт               |              |
| 1aD   |                  | дефолт                          | Максимальний |

З метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана.

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

$X_1$  = Оборотні активи /Активи,

$X_2$  = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

$X_3$  = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

$X_4$  = Власний капітал/зобов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

| Z-бал          | Кредитний ризик | ймовірність настання дефолту |
|----------------|-----------------|------------------------------|
| Більше 1,3     | Мінімальний     | 1%                           |
| Від 1,1 до 1,2 | Низький         | 5%                           |
| Від 0,5 до 1   | Середній        | 30%                          |
| Менше 0,4      | Високий         | 50%                          |

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передує даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

### 7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Дані ризики не суттєво впливають на діяльність Товариства.



### 7.3.3. Ризик ліквідності

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

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Генеральному Директору Товариства.

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

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

.

тис. грн.

| Стаття                                                 | Менше 3 місяців | Від 3 До 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | азом           |
|--------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>На 31 грудня 2024 року</b>                          |                 |                     |                  |               |                |
| інші довгострокові зобов'язання                        |                 |                     |                  |               |                |
| короткострокові забезпечення                           |                 |                     |                  |               |                |
| поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги |                 | 464                 | -                | -             | 464            |
| поточна заборгованість з бюджетом                      | 59              | -                   | -                | -             | 59             |
| заборгованість з розрахунків зі страхування            | 36              | -                   | -                | -             | 36             |
| заборгованість з розрахунків з оплати праці            | 148             | -                   | -                | -             | 148            |
| поточні забезпечення                                   |                 | 711                 | -                | -             | 711            |
| поточна кредит. заборгов. За розрахунками з учасниками |                 | -                   | -                | -             |                |
| інші поточні зобов'язання                              | 243             | 600 157             | -                | -             | 600 157        |
| <b>Разом зобов'язання</b>                              | <b>243</b>      | <b>601 332</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>601 575</b> |
| <b>На 31 грудня 2023 року</b>                          |                 |                     |                  |               |                |
| інші довгострокові зобов'язання                        |                 |                     |                  |               |                |
| короткострокові забезпечення                           |                 |                     |                  |               |                |
| поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги |                 | 280                 | -                | -             | 280            |
| поточна заборгованість з бюджетом                      |                 | 153                 | -                | -             | 153            |
| заборгованість з розрахунків зі страхування            |                 | 25                  | -                | -             | 25             |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

|                                                        |  |                  |          |          |                  |
|--------------------------------------------------------|--|------------------|----------|----------|------------------|
| заборгованість з розрахунків з оплати праці            |  | 98               | -        | -        | 98               |
| поточні забезпечення                                   |  | 578              | -        | -        | 578              |
| поточна кредит. заборгов. За розрахунками з учасниками |  | 92 500           | -        | -        | 92 500           |
| інші поточні зобов'язання                              |  | 1 853 219        | -        | -        | 1 853 219        |
| <b>всього зобов'язання</b>                             |  | <b>1 946 853</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1 946 853</b> |

#### 7.4. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 5 000, 0 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей: постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 35 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності і значно перевищує рівень 15 000,0 тис. грн., встановлений законодавством розмір власного капіталу.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2024 р.:

| категорії власного капіталу                 | Сума, тис. грн. |
|---------------------------------------------|-----------------|
| статутний капітал                           | 35 000          |
| резервний капітал                           | 67              |
| нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -4 154          |
| неоплачений капітал                         |                 |
| <b>всього:</b>                              | <b>30 913</b>   |

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАВРІН ФІНАНС»**  
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

## 7.5. Результати податкової перевірки

За результатами податкової перевірки, проведеної у 2024 році, Товариству було донараховано податок на прибуток в загальній сумі 117 тис. грн. за минулі періоди – 2019 та 2020 роки. В обліку проведене донарахування податку через виправлення помилок минулих періодів.

## 7.6. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Управлінський персонал Товариства дав оцінку обставин, які стосуються припущення, на основі якого була підготовлена ця фінансова звітність.

Хоча діяльність Товариства поки що не зазнала значного впливу, і керівництво підготувало свій 12-місячний бюджет на основі відомих фактів і подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Товариство, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Подальших сценаріїв може бути декілька, розвиток поточної ситуації з невідомою ймовірністю та величиною впливу на Товариство можуть бути від значного до важкого.

Основні специфічні фактори ризику включають:

- кібератаки, які становлять загрозу безпеці систем електронних комунікацій, систем управління технологічними процесами, створюють імовірність порушення штатного режиму функціонування таких систем (у тому числі зриву та/або блокування роботи системи, та/або несанкціонованого управління її ресурсами), ставлять під загрозу безпеку (захищеність) електронних інформаційних ресурсів;
- зміна платоспроможності клієнтів та/або боржників, у зв'язку з втратою основних засобів, та нестабільною економічною ситуацією у країні, що призведе до неможливості виконувати свої зобов'язання або до зростання прострочень;
- наявність прямих загроз для життя та здоров'я людей (працівників Товариства), цілісності та працездатності інфраструктури, що унеможлиблюють ведення діяльності Товариства, відсутність змоги надавати послуги в повному обсязі, виконання працівниками своїх функцій;
- обмеження надання електронних комунікаційних послуг та постачання електроенергії, що може призвести до нестабільності у наданні фінансових послуг.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати здатність Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець грудня 2024 року.

Здійснюючи вищезазначений аналіз впливу факторів керівництво Товариства брало до уваги ті обставини, що всі клієнти та боржники Товариства на момент складання прогнозу не знаходяться в зоні активних бойових дій, їх активи також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратили ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

Задля уникнення випадків кібератак на інформаційні структури Товариства проводиться ряд заходів, зокрема, регулярне оновлення ПЗ, серверів, щоденне резервне копіювання даних, використовується мультифакторна автентифікація для доступу до внутрішніх систем, права доступу надаються лише певним особам з обмеженнями, відбувається регулярна зміна паролів, співпраця з зовнішніми серверами, які мають надійні системи захисту, проведення внутрішніх навчань з кібергігієни.

Товариством було розроблено Положення про забезпечення безперебійного функціонування Товариства в умовах особливого періоду та Протоколи функціонування у режимі підвищеної готовності, в обмеженому режимі та у критичному режимі.

У випадках обмеження електроенергії, Товариство користується резервними джерелами електроживлення, які надаються орендодавцем та забезпечують безперебійність роботи строком не менше, ніж 3 дні.

На основі цих кроків, які вживає керівництво, останнє дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Товариство і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Директор

Д.С. Дервіш

Головний бухгалтер

О.А. Бережна