



CAMILA
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС»
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
код за ЄДРПОУ 38940308
станом на 31.12.2024 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «АФ «САМІЛА»
2025 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС»
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»*

*Національному банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2024 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.1 та 2.7 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариство має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 2.7, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 1.1, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КВОЛІТІ АУДИТ», який 20 березня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2024 рік включає:

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Саміла»
Код ЄДРПОУ	33544503
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4874 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, E-mail: af33544503@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №07/04/25 від 18 квітня 2025 року
Дата початку проведення аудиту	18 квітня 2025 року
Дата закінчення проведення аудиту	29 травня 2025 року

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

аудитора, є
(реєстровий номер у Реєстрі 101244)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «АФ «САМІЛА»
(Реєстровий номер у Реєстрі 101240)
29 травня 2025 р.



С.О. Яковенко

О.С. Гавриловський

Підприємство **ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС" ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ"**

Територія **ВІННИЦЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

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

Середня кількість працівників **2 - 4**

Адреса, телефон **Генерала Гандзюка, буд. 17, оф. 341, ВІННИЦЬКА обл., 21005, УКРАЇНА**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
1801001
UA05020030010063857
260
64.99

Дата (рік, місяць, день) **2025, грудень, 31**

за КОПФГ

за КВЕД

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

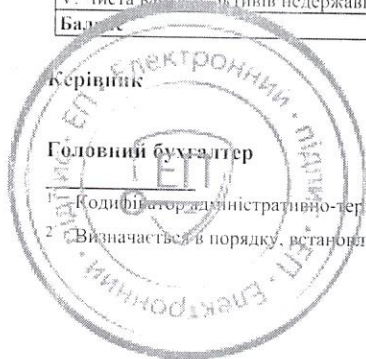
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	832	762
первісна вартість	1001	868	892
накопичена амортизація	1002	36	-130
Незавершені капітальні інвестиції	1005	86	-
Основні засоби	1010	38	899 973
первісна вартість	1011	308	900 393
знос	1012	270	-420
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	956	900 735
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 964	1 617
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 725	7 630
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	14 972
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	10 885	14 972
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-



Місце для підпису

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	27 574	24 220
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	28 530	924 955

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 432	10 432
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	826 063
Додатковий капітал	1410	-	73 487
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 768	12 967
Нсоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22 200	922 949
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	2 428	1 633
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 428	1 633
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	70	4
розрахунками з бюджетом	1620	294	263
у тому числі з податку на прибуток	1621	286	263
розрахунками зі страхування	1625	10	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	61	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 452	50
Усього за розділом III	1695	3 902	373
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	28 530	924 955



ЛЕНЧИЦЬКА
СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА

Власник



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

Підприємство ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС" ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
38940308		

(найменування)

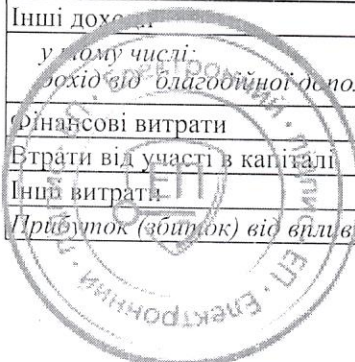
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 077	21 279
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	(13 292)	(10 406)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8 785	10 873
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 143	14 929
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 247)	(1 708)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 222)	(12 396)
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	1 459	11 698
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	3	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2255	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2275	(-)	(-)
Інші витрати	2275	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 462	11 698
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(263)	(286)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 199	11 412
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

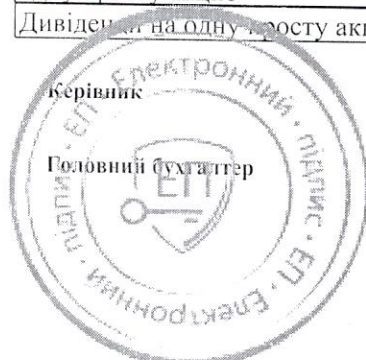
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	826 063	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	826 063	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	826 063	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	827 262	11 412

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	90	153
Витрати на оплату праці	2505	964	590
Відрахування на соціальні заходи	2510	201	191
Амортизація	2515	243	103
Інші операційні витрати	2520	6 971	11 077
Разом	2550	8 469	12 114

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	-	-



СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА



Підприємство **ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС" ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
38940308		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	22 401	20 805
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	-	6 010
Надходження від повернення авансів	3020	121	14
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 099	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	288	402
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16 577)	(19 722)
Праці	3105	(947)	(459)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(321)	(185)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(627)	(448)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(286)	(243)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(49)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(565)	(3 512)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(307)	(308)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 516	2 597
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3290	-	-

Генеральний директор



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(472)	(885)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-472	-885
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	8 445
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	181
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	13
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	8 613
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 044	10 325
Залишок коштів на початок року	3405	10 885	538
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	43	22
Залишок коштів на кінець року	3415	14 972	10 885

Керівник

ЛЕНЧИЦЬКА
СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА



Головний бухгалтер



Підприємство

ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС "ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2025

01

01

38940308

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 432	-	-	-	11 768	-	-	22 200
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	10 432	-	-	-	11 768	-	-	22 200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 199	-	-	1 199
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	826 063	-	-	-	-	-	826 063
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, належа до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	73 487	-	-	-	-	73 487
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	826 063	73 487	-	1 199	-	-	900 749
Залишок на кінець року	4300	-	826 063	73 487	-	12 967	-	-	922 949

Керівник

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА

Головний бухгалтер



Місце



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**Примітки до фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ
СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І
КОМПАНІЯ»**

за 2024 рік

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

за 2024 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 грудня 2024 РОКУ
ТА ЗА 12 місяців 2024 року.**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2024 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 12 місяців 2024 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 25 січня 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 25 січня 2025 року наступними особами:

Керівник ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС»

Світлана Ленчицька

Головний бухгалтер



Ірина Фетісова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

Скорочена назва: ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС»

Код ЄДРПОУ: 38940308

Організаційно-правова форма: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

Країна реєстрації: Україна

Юридична адреса: Україна, 21005, Вінницька обл., Вінницький р-н, місто Вінниця, вул. Гандзюка Генерала, будинок 17, приміщення 341

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ», скорочено ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» (надалі – Товариство та/або ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство, зареєстроване Управлінням державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради 17.10.2013 року за № 14151020000030094. Ідентифікаційний код юридичної особи 38940308.

25 березня 2024 року ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС Україна» звернулося до Національного банку України із заявою від 25 березня 2024 року № 2503/2024-2 про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги - надання гарантії.

27 червня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/703-рк «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» ліцензії на діяльність фінансової компанії»

Товариство безпосередньо здійснює такі основні види фінансово-господарської діяльності:

- надання фінансової гарантії.

Електронна пошта: gp.garant.docs@ukr.net

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://gsu-tranzit.com/>

Організаційна структура: ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» не має філій та відокремлених підрозділів.

Кількість працівників за 2023 рік та 2024 рік складала 5 та 9 осіб, відповідно.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року склад учасників та частки наступні:

Учасники Товариства:	за 2024 рік		за 2023 рік	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС»	95	9 910 400,00	95	9 910 400,00
ТОВ «ЄВРОГРУПІ МАКЛІН»	5	521 600,00	5	521 600,00
Всього:	100,0	10 432 000,00	100,0	10 432 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Ленчицька Світлана Станіславівна, 1976 р.н., країна постійного проживання – Україна, ПІН 2792010981, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2024 року

В тис. грн.	Примітки	31.12.2023	31.12.2024
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	П. 6	86	-
Основні засоби	П. 6	38	899973
Нематеріальні активи	П. 6	832	762
Інші необоротні активи	-	-	-
Всього необоротних активів	-	-	-
Оборотні активи			
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	П. 6	1964	1617

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дебіторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	П. 6		1
Інша поточна дебіторська заборгованість	П. 6	14725	7630
Грошові кошти та їх еквіваленти	П. 6	10885	14972
Всього оборотних активів			
ВСЬОГО АКТИВІВ	П. 6	28530	924955
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	П. 6	10432	10432
Капітал в дооцінках	П. 6		826063
Резервний капітал			
Додатковий капітал	П. 6		73487
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	П. 6	11768	12967
Всього власного капіталу	П. 6	22200	922949
Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Довгострокові забезпечення	П. 6	2428	1633
Всього довгострокові зобов'язання та забезпечення	П. 6	2428	1633
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	П. 6	70	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	П. 6	294	263
Поточні забезпечення	П. 6	3513	106
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	П. 6	3902	373
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	П. 6	28530	924955

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

В тис. грн.	Примітки	2023	2024
Дохід від реалізації послуг	П. 6	21279	22077
Собівартість послуг	П. 6	10406	13292
Валовий прибуток	П. 6	10873	8785
Інші операційні доходи	П. 6	14929	1143
Адміністративні витрати	П. 6	1708	2247
Витрати на збут			
Операційні витрати	П. 6	12396	6222
Податок на прибуток			
Прибуток від операційної діяльності:	П. 6	11698	1459
Прибуток до оподаткування			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	П. 6	(286)	(263)
Чистий прибуток (збиток)	П. 6	11412	1199
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	П. 6		826063
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Сукупний дохід	П. 6	11412	827262
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	П. 6	11412	827262

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітка	31.12.2023	31.12.2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг	П. 6	20805	22401
Від авансів від покупців і замовників	П. 6	6010	
Від повернення авансів	П. 6	14	121
Від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	П. 6		1099
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	П. 6	402	288
Витрачання:			
На оплату робіт, послуг	П. 6	19722	16577

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

На оплату праці	П. 6	459	947
На оплату відрахувань на соціальні заходи	П. 6	185	321
На оплату податків і зборів	П. 6	448	627
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	П. 6	243	286
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	П. 6	16	
Витрачання на оплату авансів	П. 6		49
Витрачання на оплату повернення авансів	П. 6	3512	565
Інші витрачання	П. 6	308	307
Чистий рух коштів від операційної діяльності	П. 6	2597	4516
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження:		-	-
Від отриманих відсотків		-	-
Витрачання:		-	-
Придбання необоротних активів	П. 6	885	472
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	П. 6	-885	-472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	П. 6	8445	
Інші надходження	П. 6	181	
Інші платежі	П. 6	13	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	П. 6	8613	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	П. 6	10325	4044
Залишок коштів на початок року	П. 6	538	10885
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	П. 6	22	43
Залишок коштів на кінець року	П. 6	10885	14972

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за рік що закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>В тис. грн.</i>							
Залишок на 31 грудня 2022	П. 6	2000				356	2356
Чистий прибуток за звітний період	П. 6					11412	11412
Внески учасників	П. 6	8432					8432
Відрахування до резервного капіталу							
Залишок на 31 грудня 2023 року	П. 6	10432				11728	22200
Скоригований залишок на 01 січня 2024 року							
Чистий прибуток за звітний період	П. 6					1199	1199
Інший сукупний дохід	П. 6		826063				826063
Інші зміни в капіталі	П. 6			73487			73487
Відрахування до резервного капіталу	П. 6						
Залишок на 31 грудня 2024 року	П. 6	10432	826063	73487		12967	922949

1.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність:
Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на жовтень 2023 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125 мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік – 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України. Реальний ВВП скоротився на 29% у 2022 році, що стало найбільшим падінням в сучасній історії України. Хоча найбільше постраждав будівельний сектор, обсяг виробництва якого скоротився на 68%, але найсильніших ударів зазнали промисловість (38%), торгівля (31%), сільське господарство (28%) та транспорт (44%). У 2023 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році, що стало найбільшим річним падінням в українській новітній історії. Військові дії, посилені блокадою морських портів та дефіцитом електроенергії, призвели до падіння експорту товарів на 35.2%, що зменшило надходження іноземної валюти в країну. Імпорт також значно скоротився, але менше, ніж експорт, через швидке зростання імпорту військового обладнання. Таким чином, імпорт товарів скоротився лише на 20.4%, що призвело до збільшення торговельного дефіциту з 6.6 до 14.7 млрд дол. США.

2024 рік був третім роком великої війни.

На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для протистояння збройній агресії росії.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на військові рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та Збройних сил.

Потрібно об'єктивно оцінити успіхи та невдачі державної політики, що дозволить обґрунтовано підійти до формулювання завдань на перспективу. Рік, що минає, приніс важливі перемоги, однак далеко не всі проблеми вдалося розв'язати.

До основних здобутків 2024 року можемо віднести наступне: Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн – партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка відновилася від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшиться на 3,9% (маємо 3,5%; за третій квартал 2024 року – 2%). Слід враховувати, що рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня.

Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. За час війни потужності оборонно-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

промислового комплексу (ОПК) зросли у 20 разів. У вітчизняному ОПК працюють понад 500 компаній різних форм власності.

На початковому етапі війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України в питаннях отримання озброєнь та фінансової допомоги. З лютого 2022 року по жовтень 2024 року держави-союзниці оголосили про свої зобов'язання надати Україні військової, фінансової та гуманітарної допомоги на 421 млрд дол., з яких 176 млрд дол. – військова допомога (дані Кільського інституту).

Допомога надходила ритмічно та вчасно за винятком січня-лютого 2024 року. До 19 грудня 2024 року до держбюджету надійшли 111,3 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги, що становить близько 20% ВВП щороку. У 2024 році пряма бюджетна підтримка донорів перевищила 41 млрд дол.

Укладені угоди дають оптимістичні надії щодо повного покриття дефіциту зовнішнього фінансування і у 2025 році. У наступному році очікується отримання 13,7 млрд дол. від ЄС (Ukraine Facility), 19,1 млрд дол. під потік доходів від заморожених російських активів за планом ERA 7, 3,1 млрд дол. від МБРР, 2,7 млрд дол. від МВФ, 1 млрд дол. від Великобританії.

Продовження програмної співпраці з МВФ важливе для розширення фінансування з боку інших міжнародних організацій та приватних інвесторів, ознака якості та результативності проведених ринкових реформ.

Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. За оцінкою, прибуток банківської системи до оподаткування за 2024 рік становитиме близько 200 млрд грн. Банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є одним із чинників відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Співвідношення доходів зведеного бюджету (без іноземних грантів) до ВВП 2024 року досягло 40% ВВП, що суттєво перевищує довоєнний рівень (30,5% ВВП у 2021 році) і рівень першого року війни (32,7% ВВП).

У 2024 році реальний обсяг доходів відновився до довоєнного рівня. Позитивну динаміку надходжень до бюджету демонстрували ПДВ, податок на прибуток підприємств, єдиний податок для підприємців, власні надходження бюджетних установ, відрахування прибутку державних та муніципальних підприємств.

У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Пільгові кредити, отримані бізнесом на населенням у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, зокрема серед бізнес-кредитів – 39%, серед кредитів для населення – 10%. Реалізація цих програм покращила ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Завдяки відновленню роботи чорноморського транспортного коридору та вдосконаленню сухопутних логістичних маршрутів обсяги товарного експорту з України за десять місяців

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

збільшилися на 12,7% відносно аналогічного періоду 2023 року. При цьому темпи зростання імпорту товарів становили лише 6,9%.

Торгове сальдо залишається суттєво негативним (28,5 млрд дол.), однак його рівень покращився на 2,9 млрд дол. порівняно з попереднім роком. Основну роль в експорті відіграють продовольчі товари, чорні метали, мінеральні продукти.

Що не вдалося зробити у 2024 році

Економічне відновлення залишається слабким. Високі безпекові ризики, жорстка монетарна політика, дефіцит енергогенерації, брак трудових ресурсів, низькі темпи інвестицій визначають низькі темпи приросту реального ВВП. Реальний сектор гостро потребує інвестицій у відновлення і розширення виробництв.

Проте "політика дорогих грошей" НБУ та вади інструментарію фіскальної підтримки реального сектору гальмують обсяги продуктивних інвестицій і темпи відновлення економіки. Наразі жодна галузь економіки не відновила свій довоєнний рівень, крім сфери державного управління.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту.

Основними каналами впливу іноземної валюти з країни стали дефіцит торговельного балансу (23,6 млрд дол.), накопичення готівки поза банками (13,3 млрд дол.), виплата доходів за іноземними кредитами та інвестиціями (7,3 млрд дол.). На щастя надходження зовнішньої допомоги було достатнім, що покрити такий дефіцит. Україні не вдалося достатньою мірою наростити продуктивність вітчизняних виробництв, щоб зменшити потреби економіки в імпорті, а політика валютної лібералізації додатково посилила валютний попит.

У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. Однак така політика не допомогла поглинути шоки платіжного балансу, а навпаки – дестабілізувала валютні очікування. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни Російської Федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні річної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дана річна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні річної 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 протирічають вимогам МСФЗ.

Починаючи з 2022 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Ураховуючи те, що в Україні продовжено строк дії воєнного стану, суб'єкти господарювання під час складання, подання та оприлюднення фінансової звітності за 2024 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 року № 2115-IX "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни" (зі змінами).

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

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

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

2.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариством застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

2.1.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.			
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.	01 січня 2024 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

2.1.2. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність” та МСБО (IAS) 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства” «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз’яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов’язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв’язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов’язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов’язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1	Відповідно до внесених змін суб’єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.				застосовувати до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження /	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

2.2. Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

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

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У річній фінансовій звітності Товариство за звітний період, що закінчився на звітну дату 31.12.2024 року, не застосовувало опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Очікується, що норми вищевказаних стандартів та інтерпретацій не матимуть впливу на фінансову звітність Фонду або їх вплив буде несуттєвим.

2.3. Основа для складання фінансової звітності

Дана річна фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Річна фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

2.4. Заява про відповідність

Річна фінансова звітність товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 2022 року Товариство складає звітність за МСФЗ. У відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» обрало першим звітним періодом 2022 рік. З цієї дати річна фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету річної фінансової звітності за 2024 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 01.01.2024 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів, представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Річна фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

2.6. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм річної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», адаптовані до вимог МФСФЗ

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2024 рік; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2024 рік; Звіт про рух грошових коштів (за

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

прямим методом) за 2024 рік; Звіт про власний капітал за 2024 рік; Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

2.7. Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Річна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність. Керівництвом Товариства було розглянуто події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Втрата основного ринку, ключових клієнтів, скорочення доходів, нестача робочої сили	Вплив відсутній
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Вплив відсутній
Пошкодження чи втрата товарно-матеріальних запасів (списання до вартості чистої реалізації) та інших активів (знецінення)	Вплив відсутній
Коливання валютних курсів (чутливість до коливань, потенційна можливість змінити підхід до визначення спот-курсу)	Вплив відсутній
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	Вплив відсутній
Платоспроможність суб'єкта Господарювання	Вплив відсутній
Порушення роботи банківських систем та ринків капіталу	Вплив відсутній
Кібератаки	Вплив відсутній
Недоступності використання грошових коштів	Вплив відсутній

Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності Товариства Засновники та управлінський персонал не має.

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року [№ 2102-IX](#) (зі змінами, внесеними Указом від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, Указом від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-IX, Указом від 12 серпня 2022 року № 573/2022, затвердженим Законом України від 15 серпня 2022 року № 2500-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

IX, Указом від 7 листопада 2022 року № 757/2022, затвердженим Законом України від 16 листопада 2022 року № 2738-IX, Указом від 6 лютого 2023 року № 58/2023, затвердженим Законом України від 7 лютого 2023 року № 2915-IX, Указом від 1 травня 2023 року № 254/2023, затвердженим Законом України від 2 травня 2023 року № 3057-IX, Указом від 26 липня 2023 року № 451/2023, затвердженим Законом України від 27 липня 2023 року № 3275-IX, Указом від 6 листопада 2023 року № 734/2023, затвердженим Законом України від 8 листопада 2023 року № 3429-IX, та Указом від 5 лютого 2024 року № 49/2024, затвердженим Законом України від 6 лютого 2024 року № 3564-IX), Указом від 23.07.2024 року № 3891, затвердженим Законом України від 7 серпня 2024 року № 3891-IX, продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб, тобто до 09.11.2024 до 5 години 30 хвилин., Указом від 29.10.2024 року № 4025, затвердженим Законом України від 29 жовтня 2024 року № 4024 -IX, продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб, тобто до 07.02.2025 до 5 години 30 хвилин, Указом від 14.01.2025 року № 26/2025, затвердженим Законом України від 15 січня 2025 року № 4220 -IX, продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб, тобто до 09.05.2025 до 5 години 30 хвилин.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.8. Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок.

2.9.Рішення про затвердження фінансової звітності за 2024 рік

Річна фінансова звітність Товариства за 2024 рік керівником підприємства до випуску погоджена 25 січня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її погодження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». 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.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

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.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» за період з 01 січня по 31 грудня 2024 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

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

Зменшення корисності основних засобів

На кожен звітний дату Компанія оцінює наявність будь-яких ознак зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, Компанія оцінює суму відшкодування активу. Це вимагає оцінки вартості використання, одиниць що генерують грошові потоки, до яких належить актив. Визначення збитків від знецінення основних засобів включає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причину, час та суму збитків від знецінення. Знецінення опирається на велику кількість факторів, таких як, зміни у поточних конкурентних умовах, очікування щодо зростання галузі, збільшення вартості капіталу, зміни наявності фінансування в майбутньому, технологічне старіння, припинення діяльності, поточні витрати на заміщення та інші обставини, що можуть ідентифікувати ознаки знецінення. Визначення вартості відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, передбачає використання прогнозу керівництвом. Методи, які використовуються для визначення справедливої вартості, включають методи дисконтування на основі грошових потоків, які вимагають від Компанії оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків від одиниці, яка генерує грошові кошти, а також вибір належної ставки дисконту для підрахунку теперішньої вартості цих грошових потоків.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, крім землі та споруд на ній. Земельні ділянки та будівлі Товариство облікує за Моделлю обліку по переоціненій вартості із застосуванням списання проти балансової вартості з поступовим підходом до списання переоцінки. Усі інші основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація основних засобів

Амортизацію об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у продовж очікуваних строків корисного використання кожного активу. Строки корисного використання кожного активу є такими:

Найменування групи/класу	Строк корисного використання, місяців
Машини та обладнання	
<i>В т.ч. офісна комп'ютерна техніка</i>	24
<i>машини-генератори</i>	60
Інструменти, прилади та інвентар	48
Інші основні засоби	24

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати від зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Зменшення балансової вартості активу відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Якщо кредитового сальдо дооцінки недостатньо, то зменшення балансової вартості активу визнається через прибуток (збиток). Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, що використовується, переноситься на нерозподілений прибуток частинами в розмірі різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. У разі, якщо актив вибуває з використання або ліквідується, сума дооцінки цього активу, що залишилась, переноситься прямо на нерозподілений прибуток поступово.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво, оскільки воно не доведено до стану придатності до експлуатації, не амортизується.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість та грошові кошти та їх еквіваленти.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Торгова дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю. Короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється за фактичною вартістю (за сумою первісного рахунку-фактури), якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дебіторська заборгованість у фінансовій звітності відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається на дату звітності з застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості у розрізі окремих її видів щодо строків її непогашення з використанням відповідної ставки відсотка для створення резерву. Ставка резервування для кожного строку непогашення визначається на підставі історичної інформації щодо прострочень та списань дебіторської заборгованості, але також враховує очікувані зміни в погашенні дебіторської заборгованості внаслідок макроекономічних змін, платоспроможності та поведінці дебіторів тощо. Товариство на регулярній основі (принаймні, раз на рік) здійснює аналіз актуальності застосованих ставок резервування та, за необхідності, переглядає їх. У разі наявності ознак знецінення окремих сум дебіторської заборгованості резерв під очікувані кредитні збитки під такі суми розраховується на підставі індивідуального розрахунку, що враховує обставини та можливість отримання коштів від цих контрагентів. Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію і вартості використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів та груп активів. Коли балансова вартість активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, перевищує суму відшкодування, відповідно корисність такого активу зменшилась. В цьому випадку вартість такого активу списується до суми відшкодування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Збитки від зменшення корисності триваючої діяльності, в тому числі від зменшення корисності запасів, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі тих категорій витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю.

В тих випадках, коли на певну звітну дату збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, зменшився чи вже не існує, такий збиток сторнується. балансова вартість активу, збільшена внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності, не повинна перевищувати балансову вартість до тієї межі, якщо б збиток від зменшення корисності активу не визнавали в попередні роки.

Сторнування збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансові результати товариства.

Фінансові інструменти – первісне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в тих випадках, коли компанія є стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту – це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи складаються з наступних категорій:

- дебіторської заборгованості і грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або реалізацією фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Доходи і витрати, зміни в справедливій вартості фінансових активів, що виникають, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія. Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; чи коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум сторнують витрати або збільшують доходи.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи в тих випадках, коли припиняються договірні права на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигід іншому суб'єкту господарювання.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Станом як на 01.01.2024 р. так і на 31.12.2024 р. Товариство не класифікувало жодних фінансових активів як інвестицій за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Запаси

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (в т.ч. будівельні матеріали, запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в ході звичайної діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх назва та вид.

Облік матеріалів та інших допоміжних запасів ведеться за первісною вартістю. Первісна вартість матеріалів визначається за ціною придбання. Списання матеріалів проводиться за фактом та в межах використаних протягом місяця, та не рідше одного разу в місяць (в кінці кожного місяця).

Бухгалтерський облік товарів ведеться за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість визначається за собівартістю придбання, яка включає транспортно-заготівельні витрати – витрати, понесені у зв'язку з придбанням таких запасів, та визначених на конкретну партію придбання запасів (ідентифікованих).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках (в т.ч. на казначейському рахунку для розрахунку з податку на додану вартість).

Грошові кошти в іноземній валюті перераховуються до української гривні за відповідним курсом НБУ та відображаються в балансі в національній валюті України.

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання внаслідок минулих подій, а також існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Коли вплив змін вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів, із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, з урахуванням ризиків, пов'язаних із певним зобов'язанням, за їх наявності.

При застосування дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує до Державного бюджету. Поточні внески розраховуються, як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, до якого вони відносяться.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Товариство отримує основний дохід від надання фінансових послуг. При визначенні вартості винагороди за реалізацію послуг, Товариство відповідно до МСФЗ 15, визнає дохід від договорів, унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці послуги. Товариство визнає дохід від надання вказаних послуг коли задовольняє зобов'язання, щодо виконання обіцяної послуги клієнтові, яка може підтверджуватись Актом прийому-передачі наданих послуг.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) 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;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

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.

Витрати на проценти за кредитами у іноземній валюті визнаються Товариством за курсом на дату нарахування цих процентів.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	37,9824	42,0390
Гривня/1 євро	42,2079	43,9266

Згортання фінансових активів та зобов'язань

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, 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 справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.24	31.12.24
Гроші та їх еквіваленти	-	-	10885	14972	-	-	10885	14972

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.24	31.12.24
Гроші та їх еквіваленти	-	-	10 885	14972	-	-	10 885	14972

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з	Залишки станом на 01.01.2024 р.	Придбання (продажі/	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку,
--	---------------------------------	---------------------	---------------------------------	--

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

використанням 3-го рівня ієрархії		погашення)		у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	10 855	+4087	14972	-

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2024	01.01.2024
Торговельна дебіторська заборгованість	1617	1964	1617	1964
Грошові кошти	14972	10885	14972	10885
Довгострокові зобов'язання	1633	2428	1633	2428
Торговельна кредиторська заборгованість	4	70	4	70

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

Основні засоби

Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

За 2024 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

тис. грн.	Інвестиційна нерухомість	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Будинки та споруди	Інструменти, прилади та інвентар	інші	Разом
Первісна вартість							
Станом на 01.01.2023	-	-	243	-	-	-	243
Надійшло в 2023р.	-	-	65	-	-	-	65
Дооцінка в 2023р.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття в 2023р.	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2023	-	-	308	-	-	-	308
Надійшло за 2024р.	-	9995	324	63492	210	-	973571
Дооцінка за 2024р.	-	289582	-	536481	-	-	826063
Вибуття за 2024р.	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

За 2024 р.	-	299577	632	599 973	210	-	900392
Знос							
Станом на 01.01.2023	-	-	204	-	-	-	204
Нараховано	-	-	66	-	-	-	66
Дооцінка	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2023	-	-	270	-	-	-	270
Нараховано	-	-	127	-	23	-	150
Дооцінка	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 р.	-	-	397	-	23	-	420
Залишкова вартість							
Станом на 01.01.2023	-	-	39	-	-	-	39
Станом на 31.12.2023	-	-	38	-	-	-	38
Станом на 31.12.2024	-	299578	235	599973	187	-	899973

Амортизація за 2024 рік нараховується із застосуванням наступних методів у розрізі груп:

Група основних засобів	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	Прямолінійний (строк використання 24 міс.)
Офісне обладнання та інвентар	Прямолінійний (строк використання 24 міс.)
Машини-генератори	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Інструменти, прилади та інвентар	Прямолінійний (строк використання 48 міс.)
Будинки та споруди	Списання проти балансової вартості
Інші (малоцінні необоротні матеріальні активи)	100% на дату введення в експлуатацію

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи», товариство розкриває наступну інформацію за 2024 рік: по нематеріальним активам є визначений строк амортизації, який становить від 1 до 5 років. Метод амортизації, застосований для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації - прямолінійний.

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024р. році відбулись наступні зміни в балансовій вартості нематеріальних активів Товариства:

№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок 2024 року		Надійшло за 2024р.	Вибуло за 2024р.		Нараховано амортизації за 2024р.	Залишок на 31.12.2024р.	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	868	36	24	-	-	94	892	130
Всього		868	36	24			94	892	130

№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року 2023		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року 2023	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)			868			36	868	36
Всього				868			36	868	36

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості права користування орендованим майном, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Придбання нематеріальних активів за 2024 р. було на суму 24 тис. грн.
Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу за 2024 рік немає.
Переоцінки нематеріальних активів товариство за період з 01.01.2024р. по 31.12.2024р. році не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, на звітну дату 31.12.2024 р. на Товаристві відсутні.

Грошові кошти (показники в тис. грн)

Показник	На 01.01.2024р.	31.12.2024
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:		
АБ «УКРГАЗБАНК»(поточний)	10885	14972
Грошові кошти у касі	-	-
Разом:	10885	14972

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками, а в касі Товариства – актом інвентаризації.

Дебіторська заборгованість

Короткострокова дебіторська заборгованість

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
За продукцію, товари, роботи, послуги	1617	1964
Інша поточна дебіторська заборгованість	7631	14725
Резерв визнання збитків	87	51
Резерв визнання збитків іншої дебіторської заборгованості	6887	
Разом чиста короткострокова заборгованість	9248	16689

Дебіторська заборгованість представлена Товариством станом на 31.12.2024 року Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (торгова дебіторська заборгованість) та іншою поточною дебіторською заборгованістю:

№ п/п	Найменування	№ договору	Дата договору	Предмет договору	Дата виникнення	Дата погашення	Сума заборгованості тис.грн
1.	ТОВ «ДЕМАНТО ОПТ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 43721168)	111/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	19.12.24	16.01.25	13,08
2.	ПП «ДІЛМОТОР» (ідентифікаційний номер юридичної особи 45428484)	309/Г С/10	15.10. 2024	Видача гарантій	31.12.24	09.01.20 25	83,42
3.	ТОВ «ЗАЛОЗВЕЙ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 45228957)	74/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.24	13.01.20 25	35,42
4.	ТОВ «КЛЕВЕР БРОК» (ідентифікаційний номер юридичної особи 42973842)	102/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	03.01.20 25	33,79
5.	ПП «ЛАЙТБАЙ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44509368)	06/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	02.01.20 25	58,92
6.	ТОВ «ЛЬВІВЗОВНІШТРАНС» (ідентифікаційний номер юридичної особи 13817272)	32/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	05.01.20 25	16,35
7.	ТОВ «ОМА-Україна» (ідентифікаційний номер юридичної особи 38537518)	315/Г С/10	18.10. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	16.01.20 25	35,34
8.	ТОВ «САВА-УА» (ідентифікаційний номер юридичної особи 41712764)	14/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	14.01.20 25	29,8

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

9.	ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ БРОКЕР» (ідентифікаційний номер юридичної особи 39439598)	52/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	15.01.20 25	102,93
10.	КФ «УКРТРАНСАГЕНТ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 36471969)	7/ГСУ /07	02.07. 2021	Видача гарантій	15.07.20 24		103,32
11.	ТОВ «АГРОТРИФУДКОМ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 45167067)	125/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	07.01.20 25	1,44
12.	ТОВ «АКТИВ ТРАНС» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44348267)	08/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	02.01.20 25	7,41
13.	ТОВ «АНТАНТА ПРОМТОРГ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44661770)	147/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	03.01.20 25	23,9
14.	ТОВ «АРБЕР ФЕШН ГРУП» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44768060)	406/Г С/12	24.12. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	08.01.20 25	2,1
15	ТОВ «АСТІЛ М» (ідентифікаційний номер юридичної особи 39553525)	155/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	02.01.20 25	5,38
16	ТОВ «АТАЛАНТИС ТД» (ідентифікаційний номер юридичної особи 45177232)	616/Г СУ/11	26.11. 2023	Видача гарантій	31.01.20 24	31.01.20 27	4,2
17	ТОВ «Берег-Кабель ГМБХ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 33476189)	156/Г С/08	20.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	08.01.20 25	6,7
18	ТОВ «БІЗНЕСБРОКЛЮДЖИСТИК» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44921047)	48/ГС/ 08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	20.01.20 25	29,3
19	ТОВ «БОН-ТОП» (ідентифікаційний номер юридичної особи 30015414)	93/ГС/ 08	14.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	01.08.20 25	6,85
20	ТОВ «БРОК ЛОГІСТИК» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44860648)	106/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	09.01.20 25	31,45
21	ТОВ «БУДТРЕСТ-ВВ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 39427729)	295/Г С/10	09.10. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	02.01.20 25	6,0
22	ТОВ «ГАЛАНТЕРЕЯ, ОДЯГ ТА ДРІБНИЦІ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44009348)	353/Г С/11	13.11. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	07.01.20 25	20,7
23	ТОВ «ГРІН БРОК» (ідентифікаційний номер юридичної особи 43920194)	375/Г С/12	03.12. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	09.01.20 25	8,3
24	ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» (ідентифікаційний номер юридичної особи 42984875)	196/Г С/08	01.08. 2024	Видача гарантій	31.12.20 24	14.01.20 25	41,38
25	ТОВ «ЕЛІФ ПОРТЛАЙН» (ідентифікаційний номер юридичної особи 43822006)	54/ГС У/01	12.01. 2022	Видача гарантій	19.02.20 22		9,11

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

26	ТОВ «ЕТГ-ГРУП» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44302348)	92/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	08.01.2025	9,1
27	ФОП КАРАЧЕВСЬКА ХРИСТИНА ІГОРІВНА (ідентифікаційний номер фізичної особи 3495605703)	107/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	02.01.2025	11,1
28	ТОВ «КАТАРІВЕР» (ідентифікаційний номер юридичної особи 43980616)	28/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	17.01.2025	15,18
29	ФОП КОЛІСНИК ЛЕНА ВІТАЛІЇВНА (ідентифікаційний номер фізичної особи 3223505967)	55/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	16.01.2025	21,0
30	ТОВ «ЛАМАН ШИПІНГ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 40551877)	37/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	09.01.2025	14,88
31	ТОВ «ЛЕО-ЛОГІСТИК ГРУП» (ідентифікаційний номер юридичної особи 34845473)	29/ГС/У/10	06.10.2021	Видача гарантій	31.12.2021		14,65
32	ФОП ЛИТВИН ІВАН ВІТАЛІЙОВИЧ (ідентифікаційний номер фізичної особи 3269124133)	138/ГС/СУ/10	12.10.2022	Видача гарантій	26.06.2024	26.06.2025	15,36
33	ФОП МИРОНЕНКО ВІКТОРІЯ ІГОРІВНА (ідентифікаційний номер фізичної особи 3626806128)	163/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	03.01.2025	47,55
34	ТОВ «МУКАЧІВСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ЗАВОД» (ідентифікаційний номер юридичної особи 05723430)	101/ГС/08	16.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	08.01.2025	13,2
35	ТОВ «ПАКУР ТРАНС» (ідентифікаційний номер юридичної особи 44574898)	03/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	28.02.2025	18,1
36	ТОВ «ПІВДЕННА ПАЛИВНО-ЕКСПЕДИЦІЙНА КОМПАНІЯ» (ідентифікаційний номер юридичної особи 40976600)	01/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	03.01.2025	209,05
37	ТОВ «СТ БРОК» (ідентифікаційний номер юридичної особи 38655193)	131/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	21.01.2025	22,05
38	ТОВ «ФТП» (ідентифікаційний номер юридичної особи 37888626)	139/ГС/08	26.07.2024	Видача гарантій	31.12.2024	24.01.2025	21,21
39	ФОП ЧЕКОТУН ЮРІЙ ПЕТРОВИЧ (ідентифікаційний номер юридичної особи 2642305817)	40/ГС/08	01.08.2024	Видача гарантій	31.12.2024	11.01.2025	14,79
	Інші дебітори (суб'єкти господарювання)			Видача гарантій			453,49
	Всього:			Видача			1617,3

Загальний обсяг чистої торгівельної дебіторської заборгованості, на 31.12.2024 року, сформований за рахунок заборгованості юридичних та фізичних осіб перед Товариством та становить суму 1617,3 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інша поточна дебіторська заборгованість

№ п/п	Найменування	№ договору	Дата договору	Предмет договору	Дата виникнення	Дата погашення	Сума заборгованості тис.грн
1	ТОВ ВМД Логістик (ідентифікаційний номер юридичної особи 42983405)	ДГ-00497	28.06.2023	Поставка товару	28.06.2023	28.06.2026	14 500,00
2	ТОВ Вінтелепорт (ідентифікаційний номер юридичної особи 23106497)	VL/15074	22.07.2021	Інтернет	22.07.2021	31.03.2025	0,9
3	ТОВ КАРТ БЛАНК ОЙЛ (ідентифікаційний номер юридичної особи 42216865)	СК-218	14.12.2021	Предоплата за поставку пального	14.12.2021	29.04.2025	7,7
4	Прат Київстар (ідентифікаційний номер юридичної особи 21673832)	10458971	25.05.2021	Передплата за послуги зв'язку	25.05.2021	31.01.2025	1,47
5	ТОВ ІНФОРМ-КОНСАЛТИНГ (ідентифікаційний номер юридичної особи 33376276)	239/4	05.04.2024	Передплата інформ. послуги	19.12.2024	22.01.2025	2,3
6	ТОВ Клаудхаб код єдрпоу 42472373	250521/529	25.05.2021	Оренда віртуального серверу	31.12.2024	31.01.2025	1,2
7	ХАРЛАМОВА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА ФОП (ідентифікаційний номер фізичної особи 2694700925)	публічний	-	Освітницький он-лайн захід	19.12.2024	29.01.2025	4,0
8	ГУ ДПС України у Вінницькій області код єдрпоу 44069150	-	-	ПДВ	-	-	0,9
	Всього:	-	-	-	-	-	14518,47*

*інша дебіторська заборгованість 7631 тис. грн. (14518,47 тис. грн. - 6887,47 тис. грн. (сума резерву))

Резерв під очікувані кредитні збитки

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки і визнає забезпечення під кредитні збитки на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; часову вартість грошей; і обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Рух резервів з визнання очікуваних збитки, за рік що закінчився 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

	2024	2023
Сума сформованого резерву визнання збитків на 01 січня	51	0
Сума резерву доформованого/розформованого за період	36	
Сума сформованого резерву визнання збитки на 31 грудня	87	51

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Сума сформованого резерву визнання іншої дебіторської заборгованості на 31 грудня	0	0
Сума резерву визнання збитків від іншої дебіторської заборгованості доформованого розформованого за період	5850	0
Сума сформованого резерву визнання іншої дебіторської заборгованості на 31 грудня	5850	0

Власний капітал Товариства

При створенні ПОВНОГО ТОВАРИСТВА (дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – Дата запису: 17.10.2013 Номер запису: 14151020000030094) було визначено розмір складеного капіталу у розмірі 2 000 000 (два мільйони) гривень 00 копійок, які були внесені учасниками грошовими коштами у наступних розмірах:

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА	Внесок до Складеного капіталу у грошовій формі (грн.)
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКО» (код юридичної особи 35816485)	100 000,00
ІЛЛІВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ (РНОКПП 2991914495)	1 900 000,00
Всього:	2 000 000,00

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» від 13 травня 2019 року прийнятого за наслідком укладення відповідних договорів купівлі-продажу корпоративних прав, учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА стають:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» (ідентифікаційний код юридичної особи 42984864) - розмір частки в Складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА становить 100 000 (сто тисяч) гривень 00 копійок, що складає 5% такого капіталу;

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС», (ідентифікаційний код юридичної особи 42984875) - розмір частки в Складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА становить 1 900 000 (один мільйон дев'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, що складає 95% такого капіталу.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за №1-06/2023 від 20.06.2023 року було вирішено затвердити результати внесення додаткових вкладів у грошовій формі Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА наступним чином:

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА	Внесок до Складеного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
ТОВ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» (ідентифікаційний код юридичної особи 42984864)	421 600	Платіжні інструкції: № 1 від 23.01.2023 р. – 21 600,00 грн.; № 6 від 09.05.2023 р.- 100 000,00 грн.; №5 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.; № 4 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.; № 3 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.;
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС», (ідентифікаційний код юридичної особи 42984875)	8 010 400	Платіжні інструкції: № 1 від 23.01.2023 р. – 150 000,00 грн.; № 2 від 25.01.2023 р. – 279 000,00 грн.; № 3 від 28.02.2023 р. – 333 000,00 грн.; № 4 від 01.03.2023 р. - 200 000,00 грн.; № 6 від 22.03.2023 р. – 100 000,00 грн.; № 7 від 24.03.2023 р. – 157 400,00 грн.; № 8 від 28.03.2023 р. – 363 520,00 грн.; № 11 від 28.03.2023 р.- 98 000,00 грн.; № 10 від 28.03.2023 р. -269 000,00 грн.; № 13 від 30.03.2023 р – 392 000,00 грн., № 12 від 30.03.2023 р – 162 000,00 грн.; № 14 від 31.03.2023 р – 392 000,00 грн., № 15 від 04.04.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 16 від 04.04.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 18 від 05.04.2023 р. – 242 000,00 грн.; № 21 від 06.04.2023 р. – 278 000,00 грн.; № 25 від 07.04.2023 р. – 279 080,00 грн.; № 29 від 10.04.2023 р. – 388 000,00 грн.; № 30 від 20.04.2023 р. –

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

		422 000,00 грн.; № 34 від 21.04.2023 р. – 57 900,00 грн.; № 38 від 16.05.2023 р. – 80 000,00 грн.; № 40 від 17.05.2023 р. – 401 000,00 грн.; № 42 від 22.05.2023 р. – 302 000,00 грн.; № 47 від 23.05.2023 р. – 320 000,00 грн.; № 50 від 26.05.2023 р. – 203 000,00 грн.; № 49 від 26.05.2023 р. – 233 800,00 грн.; № 53 від 29.05.2023 р. – 370 000,00 грн.; № 54 від 31.05.2023 р. – 175 600,00 грн.; № 55 від 02.06.2023 р. – 167 700,00 грн.; № 59 від 14.06.2023 р. – 397 000,00 грн.; № 60 від 16.06.2023 р. – 13 400,00 грн.
Всього:	8 432 000	

Цим же протоколом було вирішено затвердити та встановити розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» у розмірі 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок.

Після такого було вирішено затвердити розміри часток Учасників з урахуванням фактично внесеного додаткового вкладу до складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» в наступному у вигляді:

1. Розмір частки Учасника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» становить 5% Складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА, що складає 521 600 (п'ятсот двадцять одна тисяча шістсот) гривень 00 копійок.

2. Розмір частки Учасника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» становить 95% Складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА, що складає 9 910 400 (дев'ять мільйонів дев'ятсот десять тисяч чотириста) гривень 00 копійок.

Таким чином станом на 20 червня 2023 року складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА в сумі 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок був сформований виключно грошовими коштами та у повному обсязі. Складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

Складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА складає 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок, неоплачений капітал відсутній. Формування складеного капіталі здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

Розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Назва Товариства	Сума (грн.)	Доля в капіталі (%)
ДЕЛЮКС ФІНАНС ТОВ 42984875	9 910 400,00	95
ЄВРОГРУП МАКЛІН ТОВ 42984864	521 600,00	5

У річній фінансовій звітності за 2024 рік та на 31 грудня 2023 року статутний капітал відображено у сумі 10432 тис грн., що відповідає статутним документам.

Протягом 2024 року Повним Товариством «Гарант Сервіс» ТОВ «Делюкс Фінанс» і Компанія» було сформовано додатковий капітал наступним чином:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Рішенням Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» було вирішено передати ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» нерухоме майно для формування додаткового капіталу.

ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» було вирішено сформувати додатковий капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА за рахунок внесеного учасником – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» наступного нерухомого майна:

Будівля, загальною площею 806.8 кв.м. (реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 1228925505216), що знаходяться за адресою Вінницька область, Хмельницький район, село Слобідка, вулиця Гоголя, будинок 102а; Вартість будівлі складає – 63 492 тис. грн.

Земельна ділянка загальною площею 0.6 га (реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 2698643005216), кадастровий номер 0521682800:02:002:0026, що знаходиться за адресою Вінницька область, Хмельницький район, село Слобідка, вулиця Гоголя, будинок 102а. Вартість земельної ділянки складає – 9 995 тис. грн.

Відповідно до НАКАЗУ керівника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА від 29.05.2024 року було вирішено провести інвентаризацію майна ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС».

З метою визначення справедливої ринкової вартості та внесення основних засобів Товариством була проведена експертна дооцінка нерухомого майна Будівля, яка склала 536 481 тис. грн., які в подальшому використовуються в господарській діяльності підприємства.

Відповідно обраним моделі обліку та методу оцінки підприємство зобов'язане проводити дооцінку, 03.10.2024 було проведено дооцінку основного засобу (земельної ділянки загальною площею 0.6 га), яка склала 289 582 тис. грн.

На виконання вимог Постановою НБУ №199 від 29.12.2023, наведені вище основні засоби Товариство має намір використовувати у господарській діяльності, та у разі збільшення воєнної агресії росії проти України, переведення частини працівників на основне робоче місце.

Рух власного капіталу за 2024 року, що закінчився 31.12.2024 року.

Найменування статті тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Статутний капітал	10432	10432
Капітал у дооцінках	826063	-
Додатковий капітал	73487	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12967	11768
Разом	922949	22200

Позики, кредити та кредиторська заборгованість

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у річній фінансовій звітності за 2024 рік у наступному вигляді:

Вид заборгованості	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість:	-	-
- за товари, роботи, послуги (торгова)	4	70
- за розрахунками з бюджетом	263	294
- за розрахунками зі страхування	-	10
- за розрахунками з оплати праці	-	15
- за одержаними авансами	-	-
- за поточні забезпечення	56	61
Інша поточна кредиторська заборгованість	50	3452
Разом:	373	3902

Кредиторська заборгованість відображена в звіті за собівартістю. Інвентаризація розрахунків з кредиторами проводилась Товариством станом на 31.12.2024 року.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги сформована Товариством за рахунок заборгованості перед постачальниками за товари, роботи, послуги. Найбільшими кредиторами Товариства станом на 31.12.2024 року є:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ	Предмет	заборгованість, тис. грн.	Дата виникнення	Дата погашення
Нова Пошта	31316718	послуга	3,9	4-квартал 2024 р.	1-квартал 2025
Усього	X	X	3,9	X	X

До складу інших поточних зобов'язань Товариства у розмірі – 3452 тис. грн станом на 31 грудня 2023 року включено:

- за Договором про надання охоронних послуг № 19/01/2023 від 19 січня 2023 року з ТОВ «РЕГІОНАЛЬНА ОХОРОНА» заборгованість склала – 2229 тис. грн (термін погашення – 2-й квартал 2024 року);

- за Договором про надання послуг № 02/07-23 від 19 липня 2023 року ФОП ГРИГОРУК Г.І. (ЄДРПОУ 3121109237) заборгованість склала – 609 тис. грн (термін погашення – 2-й квартал 2024 року).

- За Договором про надання послуг № 234/ГСУ/01 від 20 січня 2023 року з ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" заборгованість склала – 569 тис. грн (термін погашення – 2-й квартал 2024 року)

- інші зобов'язання – 45 тис. грн.

До складу інших поточних зобов'язань Товариства у розмірі – 50 тис. грн станом на 31.12.2024 року включено:

- за Договором про надання послуг № 150-24 від 08 листопада 2024 року з ТОВ «ВІА КОНСАЛТ» заборгованість склала – 3 тис. грн (термін погашення – 1-й квартал 2025 року);

- за Договором про надання послуг б/н від 01 листопада 2024 року з ФІЗИЧНА ОСОБА – ПІДПРИЄМЕЦЬ КУЧЕРЕНКО Г.А. (ДРФО 3187607228) заборгованість склала 10 тис. грн (термін погашення – 1-й квартал 2025 року).

- інші зобов'язання – 37 тис. грн.

Забезпечення

Відстрочені податкові зобов'язання Товариство протягом звітного періоду не нараховувало в зв'язку з відсутністю істотних тимчасових різниць між податковим та фінансовим обліком.

Товариство здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Товариства за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Доходи

Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг

У відповідності до МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами” доходи від реалізації у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	За 2024 рік	За 2023 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	22077	21279
в т.ч. за видами діяльності		
Послуги з надання гарантій	22077	21279

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Товариство собівартість придбання товарів в бухгалтерському обліку відображає з урахуванням супутніх витрат, понесених у зв'язку з придбанням цих товарів та визначених (достовірно оцінених) на момент придбання (супутні додаткові транспортно-заготівельні витрати), які складаються з наступних елементів:

- ціна придбання товару (договірна/контрактна вартість);
- митні збори (в тому числі антидемпінгові) по імпортом товарам;
- транспортно-експедиційні витрати по постачанню товару від постачальника до місця призначення (кордону) – по імпортом товарам;
- послуги сторонніх організацій по фасуванню товарів.

Собівартість реалізованих товарів в бухгалтерському обліку товариство відображає з урахуванням транспортно-заготівельних витрат, понесених в зв'язку з придбанням товарів та визначених (достовірно оцінених) лише в кінці кожного місяця на весь обсяг реалізованих товарів шляхом розподілу.

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному та попередньому періодах представлені наступним чином:

Стаття	За 2024 рік	За 2023 рік
Собівартість реалізації послуги	13292	10406
Разом	13292	10406

Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи у звітному та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	За 2024 рік	За 2023 рік
Інші операційні доходи		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності відсотки від депозита	1144	14929
Разом	1144	14929
Інші операційні витрати		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності	62222	12396
Разом	62222	12396

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному та попередньому періоді сформовані наступним чином:

Стаття	За 2024 рік	За 2023 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	912	488
Податки та обов'язкові платежі	201	107
Амортизація	243	103
Послуги автотранспорту		
Утримання основних фондів		
Витрати на охорону		
Послуги сторонніх організацій	595	724
Послуги зв'язку	1	1
Інші витрати адміністративного призначення	295	285
Разом	2247	1708

Інші доходи та витрати

Інші доходи та витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

№ п/п	Склад	За 2024 рік, тис. грн.	За 2023 рік, тис. грн.
	Інші доходи:	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1	Інші доходи	3	-
	Всього інших доходів	3	-
	Інші витрати:	-	-
2	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
3	Суми коштів, вартість товарів, робіт, послуг, добровільно передані неприбутковим організаціям, безповоротна фінансова допомога надана інша	-	-
4	Інші витрати	-	-
	Всього інших витрат	-	-

Прибуток

За 2024 рік товариством отримано чистий прибуток сумі 1 199,3 тис. грн

Прибуток товариства за етапами формування:

Показники	За 2024 рік, тис. грн.	За 2023 рік, тис. грн.
Валовий прибуток від надання послуг	8786	10873
Прибуток до оподаткування	1462	11697
Витрати з податку на прибуток	263	286
Чистий прибуток	1199	11411

Прибутки (Збитки) від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на звітну дату 31.12.2024 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Умовні активи та зобов'язання

Станом на звітну дату 31.12.2024 року Товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Судові позови

Станом на звітну дату 31.12.2024 року судові спори відсутні.

Керівництво Товариства вважає, що судові позови, які подані кредиторами проти підприємства є несуттєвими і підприємство не понесе істотних збитків. Відповідно, резерви під такі очікувані кредитні збитки не створювались та відповідно у фінансовій звітності не відображались.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи 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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на дату складання звітності не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Інформація за сегментами

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластоспосори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

• суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

• особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

Учасники Товариства:	За 2024 рік		За 2023 рік	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС»	95	9910400	95	9910400
ТОВ «СВРОГРУПІ МАКЛІН»	5	521600	5	521600
Всього:	100,0	10432000	100,0	10432000

Учасники (засновники) Товариства виконують функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Станом на 31.12.24 між ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» та Товариством обліковується дебіторська заборгованість в розмірі 41,0 тис. грн.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень:

ПІБ	Посада	Винагорода, грн
ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА	ДИРЕКТОР	554 514,74

Інших пов'язаних сторін Товариство не має.

Товариство розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу (загальною сумою), а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- а) короткострокові виплати працівникам;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам;
- г) виплати при звільненні;
- г) платіж на основі акцій.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) суб'єкта господарювання.

За 2023 рік та за 2024 рік Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме: здійснена виплата заробітної плати Директору Товариства у розмірі – 280 тис. грн та 555 тис. грн відповідно та ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» на 691 тис. грн. у 2024 році

Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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 фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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.

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні воєнного стану. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. Станом на дату затвердження фінансової звітності війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Зважаючи на це керівництво Товариства протягом 2023 року-2024 року реалізувало заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик

ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС Україна» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

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

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не уклало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику за 2024 рік та за 2023 рік наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	За 2024 рік	За 2023 рік
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	1617	1964
Інша дебіторська заборгованість	7631	14724

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти	14972	10885
Разом:	24220	27573

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.

Протягом 2023 р. та за 2024 р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій 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.

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

Протягом 2024 року валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/євро.

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

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Протягом 2024 року не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на звітну дату 31.12.2024 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. На 31.12.2024 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

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

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

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 922949 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10432 тис грн.
- Нерозподілений прибуток 12967 тис грн.
- Додатковий капітал 73487 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 826063 тис. грн

Склад та зміни власного капіталу станом на 31.12.2023 року тис. грн:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на початок року	2000	356	2356
Скоригований залишок на початок року	2000	356	2356
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	11412	11412
Внески учасників	8432	-	8432
Разом зміни в капіталі	8432	11412	19844
На кінець року	10432	11768	22200

Склад та зміни власного капіталу станом на 31.12.2024 року тис. грн:

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	10432	-	-	11768	22200
Скоригований залишок на початок року	10432	-	-	11768	22200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	1199	1199
Дооцінки (уцінка) оборотних активів	-	826063	-	-	826063
Інші зміни в капіталі	-	-	73487	-	73487
Разом зміни в капіталі	-	826063	73487	1199	900749
На 31.12.2024р.	10432	826063	73487	12967	922949

Інформація щодо дотримання пруденційних нормативів Товариством за звітний період – 2024 рік.

З 01.01.2024 року набрало чинності Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року №191 (далі – Положення №191), та Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року №192 (далі – Положення №192).

Фінансові компанії повинні бути забезпечити до 01 липня 2024 року приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №191 та Положення №192.

Надаємо значення пруденційних нормативів Товариства за звітний 2024 рік:

Нормативи НБУ	Нормативне значення	Фактичне значення станом на 30.09.2024 року	Фактичне значення станом на 31.12.2024 року
Розміру власного капітал	20 000 тис. грн.	632 768 тис. грн.	922 949 тис. грн.
Норматив левереджу	Не менше 3%	50,58%	63,56%
Норматив достатності (адекватності) капіталу (Н1)	Не менше 10%	95,4%	97,88%
Норматив запасу ліквідності (Н2)	Не менше 10%	32,03%	44,97%
Норматив максимального ризику на одну особу або групу пов'язаних осіб (Н3)	Не перевищувати 25%	0,12%	0,1%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2024 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Співвідношення активів та мінімального статутного капіталу		128,59	143,52
--	--	--------	--------

Події після звітної дати

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

№ /п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій після дати Балансу	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Світлана ЛЕНЧИЦЬКА

Ірина ФЕТІСОВА