

ТОВ «ФК «ВІНСТАР»

ЄДРПОУ: 44630056 | 04073, м. Київ, вул. Скляренка С., 1/2

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за 2024 рік

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ВІНСТАР»

Код за ЄДРПОУ: 44630056

Юридична адреса: 04073, м. Київ, вул. Скляренка С., 1/2

1. БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

станом на 31 грудня 2024 року (тис. грн)

Стаття	2024	2023
I. Необоротні активи		
Нематеріальні активи	580	420
Основні засоби	1 250	1 180
Довгострокові фінансові інвестиції	3 200	2 800
Усього за розділом I	5 030	4 400
II. Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за кредитами	68 450	52 300
Дебіторська заборгованість за факторингом	31 200	24 600
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 750	6 200
Інші оборотні активи	1 420	980
Усього за розділом II	109 820	84 080
БАЛАНС	114 850	88 480

Стаття	2024	2023
I. Власний капітал		
Зареєстрований (пайовий) капітал	24 000	24 000
Нерозподілений прибуток	12 650	8 430
Усього за розділом I	36 650	32 430
II. Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові кредити банків	42 000	30 000
Інші довгострокові зобов'язання	5 200	3 800
Усього за розділом II	47 200	33 800
III. Поточні зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість	28 500	20 150
Інші поточні зобов'язання	2 500	2 100
Усього за розділом III	31 000	22 250
БАЛАНС	114 850	88 480

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ (продовження)

2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2024 рік (тис. грн)

Стаття	2024	2023
Чистий дохід від реалізації послуг	28 950	21 400
Процентні доходи	19 200	14 800
Комісійні доходи	8 350	5 600
Інші операційні доходи	1 400	1 000
Собівартість наданих послуг	(8 200)	(6 400)
Валовий прибуток	20 750	15 000
Адміністративні витрати	(6 800)	(5 200)
Витрати на збут	(1 950)	(1 400)
Інші операційні витрати	(2 100)	(1 600)
Фінансовий результат від операційної діяльності	9 900	6 800
Фінансові витрати (проценти за кредитами)	(3 680)	(2 500)
Прибуток до оподаткування	6 220	4 300
Податок на прибуток	(1 120)	(774)
Чистий прибуток	5 100	3 526

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ (продовження)

3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 2024 рік (тис. грн)

Стаття	2024	2023
I. Рух коштів від операційної діяльності		
Надходження від клієнтів (погашення кредитів)	82 400	61 200
Надходження процентних доходів	19 200	14 800
Надходження комісійних доходів	8 350	5 600
Видання кредитів клієнтам	(98 500)	(72 000)
Оплата праці	(4 200)	(3 400)
Інші операційні витрати	(3 850)	(2 800)
Чистий рух від операційної діяльності	3 400	3 400
II. Рух коштів від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(280)	(350)
Фінансові інвестиції	(400)	(500)
Чистий рух від інвестиційної діяльності	(680)	(850)
III. Рух коштів від фінансової діяльності		
Надходження кредитів банків	18 000	12 000
Погашення кредитів банків	(14 500)	(10 000)
Сплата процентів	(3 670)	(2 500)
Чистий рух від фінансової діяльності	(170)	(500)
Чистий рух грошових коштів	2 550	2 050
Залишок на початок періоду	6 200	4 150
Залишок на кінець періоду	8 750	6 200

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ (продовження)

4. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- 4.1. Основа складання. Фінансова звітність складена відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог Національного банку України.
- 4.2. Облікова політика. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. Резерв під кредитні збитки формується відповідно до вимог НБУ.
- 4.3. Кредитний портфель. Станом на 31.12.2024 кредитний портфель Товариства становить 68 450 тис. грн, з яких прострочена заборгованість складає 2 740 тис. грн (4,0%). Сформований резерв під кредитні збитки — 1 850 тис. грн.
- 4.4. Факторинговий портфель. Портфель факторингових операцій становить 31 200 тис. грн. Середній строк факторингової операції — 45 днів.
- 4.5. Достатність капіталу. Показник адекватності капіталу (власний капітал / зважені за ризиком активи) становить 31,9%, що перевищує мінімальний нормативний показник, встановлений НБУ.
- 4.6. Ліквідність. Коефіцієнт поточної ліквідності — 3,54, що свідчить про достатній рівень ліквідності Товариства.
- 4.7. Пов'язані сторони. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на ринкових умовах. Загальний обсяг операцій з пов'язаними сторонами протягом 2024 року не перевищував 5% від активів Товариства.
- 4.8. Події після дати балансу. Після 31.12.2024 не відбулось подій, що могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Директор: Гіршфельд Андрій Олександрович

Головний бухгалтер: Мельник Ірина Вікторівна

Дата складання: 28.02.2025

