



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛ-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ - 43263848
станом на 31 грудня 2023 року

м. Дніпро

2024 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «КАПІТАЛ-ФІНАНС»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ-ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2023 року, 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 р. № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства. Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.6. «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, 24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну і впродовж 2023 року був подовжений воєнний стан, який подовжений у теперішній період. Початок війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний

момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитор, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інша інформація включає:

- Дані фінансової звітності;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу.
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу.
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії.
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами позиками
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії :
- Дані про великі ризики фінансової установи;

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, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого 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 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 стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити 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 б 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

Згідно вимог ч.3 ст.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 Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 05-01/24- 2 ФК від 05.01.2024 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 05.01.2023 року Закінчення – 10.05.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор
ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
100866



Поспехова О.Д.

«10» травня 2024 року

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"**

Регіональна територія **ЛЬВІВСЬКА**

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

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

Середня кількість працівників ² **5**

Адреса, телефон **вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. Львів, Львівська обл., 79019, Україна** **7656788**

Валютна одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

якщо показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

☐ згідно національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

☐ згідно міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2024 01 01

43263848

UA46060250010615203

240

64.99

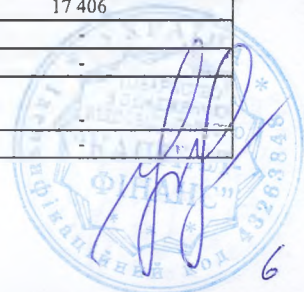
V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2023** 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	-	3
нерухомі активи	1001	-	32
накопичена амортизація	1002	-	29
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні засоби	1010	53	108
нерухомі активи	1011	56	138
знос	1012	3	30
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
нерухомі активи інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
нерухомі активи довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
акції підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	232 324
Довгострокові податкові активи	1045	-	-
Залишки	1050	-	-
Довгострокові аквізиційні витрати	1060	-	-
Довгострокові витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	53	232 435
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
запаси виробництва	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
перестрахування	1115	-	-
залишки переказів	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за операційними авансами	1130	4	5
залишки	1135	-	-
залишки з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 190	28 679
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
дебіторська заборгованість	1155	1 035 821	741 493
фінансові інвестиції	1160	-	-
залишки та ін. вкладення	1165	10 087	17 406
залишки	1166	-	-
залишки в банках	1167	10 087	17 406
залишки майбутніх періодів	1170	-	-
залишки переказованих у страхових резервах	1180	-	-
залишки з податку на прибуток			
залишки довгострокових зобов'язань	1181	-	-
залишки збитків або резервах належних виплат	1182	-	-



резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 052 102	787 583
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 052 155	1 020 018

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 821	12 209
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 871	17 259
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	678 466	676 032
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	678 466	676 032
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	7
розрахунками з бюджетом	1620	454	968
у тому числі з податку на прибуток	1621	452	964
розрахунками зі страхування	1625	4	4
розрахунками з оплати праці	1630	16	19
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	675	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	361 599	325 729
Усього за розділом III	1695	362 818	326 727
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	1 052 155	1 020 018

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканич Уляна Олексіївна

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 **ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

43263848

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	119 810	50 783
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	119 810	50 783
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	118 198	90 912
у тому числі:	2121	106 064	89 661
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 очоудаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 325)	(774)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(113 998)	(91 938)
у тому числі:	2181	77 050	89 208
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	122 685	48 983
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(114 862)	(46 000)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(2 000)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 824	983
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 474)	(451)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 350	532
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 350	532

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	7
Витрати на оплату праці	2505	596	455
Відрахування на соціальні заходи	2510	131	100
Амортизація	2515	57	3
Інші операційні витрати	2520	114 538	181 145
Разом	2550	115 322	181 710

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканич Уляна Олексіївна



Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43263848		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 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	98 581	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 332	70
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 295 986	543 008
Інші надходження	3095	-	49 119
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(652)	(758)
Праці	3105	(477)	(362)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(130)	(100)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 086)	(763)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(970)	(674)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(89)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 210 990)	(594 450)
Інші витрачання	3190	(21)	(4 025)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	184 543	-8 261
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	1	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	509 805	220 245
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	19 000
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	601 330	161 700
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(85 700)	(42 430)
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	(-)	(18 400)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-177 225	16 715
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 319	8 454
Залишок коштів на початок року	3405	10 087	1 633
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	17 406	10 087

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканич Уляна Олексіївна



ПРИСМЕТВО

ТОВ "КАПІТАЛ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

43263848

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	-	5 821	-	-	10 871
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	38	-	-	38
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	5 859	-	-	10 909
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 350	-	-	6 350
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і контрольованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6 350	-	-	6 350
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	-	12 209	-	-	17 259

Керівник

Стаховська Ірина Романівна

Головний бухгалтер

Вотьканич Уляна Олексіївна



ПРИМІТКИ

до фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛ - ФІНАНС»
за 2023 рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року**

Зміст

1. Загальна інформація про товариство та основа підготовки фінансової звітності	4
2. Основи складання фінансової звітності.....	4
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	4
2.2. Використання оцінок і припущень	8
2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів	8
2.4. Звітний період фінансової звітності.....	8
2.5. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність	8
2.6. Припущення про безперервність діяльності.....	10
2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	12
2.8. Форма та назви фінансових звітів.....	12
3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності.....	13
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	14
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	14
3.2.1. Основа формування облікових політик.....	14
3.2.2. Форма та назви фінансових звітів	14
3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	14
3.2.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	14
3.2.5. Дебіторська заборгованість	18
3.2.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	18
3.2.7. Зобов'язання	19
3.2.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	19
3.2.9. Облікові політики щодо власного капіталу.....	20
3.2.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань Забезпечення.....	20
3.2.11. Облікові політики щодо податку на прибуток	21
3.2.12. Облікові політики щодо оренди	21
3.2.13. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	25
4. Розкриття суттєвої інформації.....	27
4.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	27
4.1.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	27
4.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	28
4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	29
5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	30
5.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	30
5.1.1. Нематеріальні активи.....	30
5.1.2. Основні засоби	30
5.1.3. Гроші та їх еквіваленти	31
5.1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	31
5.1.5. Поточна дебіторська заборгованість.....	32
5.1.6. Власний капітал	35

5.1.7. Довгострокові зобов'язання	36
5.1.8. Поточні зобов'язання.....	36
5.2. Звіт про фінансові результати за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.	37
5.3. Звіт про рух грошових коштів за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023р.....	38
5.4. Звіт про власний капітал за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023р.	39
6. Розкриття іншої інформації	40
6.1. Оподаткування.....	40
6.2. Умовні зобов'язання	40
6.2.1. Судові позови.....	40
6.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»	40
6.4 Розкриття інформації про оподаткування.....	41
7. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	42
7.1. Кредитний ризик.....	42
7.2. Ринковий ризик.....	44
7.3. Ризик ліквідності	45
7.4. Управління капіталом.....	46
7.5. Валютний ризик.....	46
8. Події після дати Балансу	48

1. Загальна інформація про товариство та основа підготовки фінансової звітності.

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-ФІНАНС". Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 074 102 0000 087764 від «02» жовтня 2019 року. Код ЄДРПОУ 43263848.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 року складає 4 особи.

Директор: Стаховська Ірина Романівна.

Головний бухгалтер: Вотьканич Уляна Олексіївна.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Бенефіціари Товариства:

Чухен Максим Львович (резидент України) – Адреса: місто Львів, смт. Рудне, вул. Міцькевича, буд. 8 - 90%;

АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС» – Адреса: Україна, 79019 м. Львів, вулиця Хімічна, буд. 4/Е -10%;

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання: вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79019, Україна.

Фактична адреса: вулиця Хімічна, буд. 4/Е, оф. 501, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79019, Україна.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання.

Вид діяльності Товариства за КВЕД 2010: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

В продовж 2023 року Товариство діяло на підставі Статуту в редакції, що затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства №11/11/20 від 11.11.2020р.

Діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-ФІНАНС" здійснюється на підставі:

1. Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1293 від 12.12.2019 р.

2. Ліцензія Нацкомфінпослуг на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, термін дії з 11.01.2020 року – необмежений.

3. Ліцензія Нацкомфінпослуг на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, термін дії з 11.01.2020 року – необмежений.

4. Ліцензія Нацкомфінпослуг на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, термін дії з 11.01.2020 року – необмежений.

2. Основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких

забезпечує достовірне подання інформації в 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає

"орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності

розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дестрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

2.2. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. Операції в іноземній валюті протягом звітного періоду не проводилися.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року (включно).

2.5. Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу в Україні.

Бойові дії тривали впродовж всього 2023 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2023 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Фактична споживча інфляція в грудні 2023 року була нижча прогнозованої. Базова інфляція також сповільнилася суттєвіше за прогноз завдяки швидкій адаптації учасників валютного ринку до режиму керованої курсової гнучкості. 2023 року базова інфляція сповільнилася до 4,9% за рахунок достатньої пропозиції продовольства та пального, меншого дефіциту електроенергії, поліпшення інфляційних та курсових очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. За прогнозами НБУ зростання споживчих цін наприкінці року не перевищуватиме 15%. З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Значні витрати на забезпечення обороноздатності, соціальної підтримки та відновлення інфраструктури визначають рекордно високий розмір дефіциту держбюджету. Дефіцит держбюджету України за 2023 рік сягнув 1,33 трлн грн, що на 418,9 млрд грн більше, ніж 2022 року. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

У 2023 році НБУ перейшов на режим керованої гнучкості валютного курсу. Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу. Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов.

Курс гривні до долара очікувано залишається стабільним, адже Нацбанк суттєво обмежує коливання курсу за рахунок інтервенцій.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

2.6. Припущення про безперервність діяльності

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.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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. Попри запеклі бої, цьогоріч лінія зіткнення майже не рухалася. Отримана від партнерів потужніша зброя посилює ефективність сил оборони, однак темпи її надходження все ще досить повільні. З огляду на це, активні бойові дії триватимуть довше, ніж очікувалося, а значні безпекові ризики зберігатимуться.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилилися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності.

Безперервність діяльності військових дій на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з огляду на наявні та потенційні наслідки військової агресії російської федерації проти України.

На думку керівництва Товариства основним фактором тиску на фінансовий результат є невизначеність воєнних дій. За результатами інтеграційної оцінки фактичного та перспективного стану платіжної дисципліни клієнтів згідно динаміки стану бізнесу у військовий час та фізичного стану.

Товариством оцінено обсяги потенційного погіршення фінансового стану клієнтів, можливого рівня дефолтів, та як результат, - імовірної зміни обсягів резервів під очікувані кредитні збитки. За оцінкою керівництва Товариства витрати на формування резервів не призведуть до порушення нормативних вимог щодо достатності капіталу навіть у разі розвитку подій за гіршим сценарієм аніж визначено за результатами аналізу.

Товариством на постійній основі моніторяться показники ліквідності. Товариство при оцінці ліквідності та можливості виконання своїх зобов'язань враховує стабільність залишків на

рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не призводить до зростання ризику ліквідності оскільки.

Товариство має достатні залишки на банківських рахунках. За поточною оцінкою змін операційного середовища Товариство прогнозує для 2023 звітного року збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання чистого доходу попри неминучі додаткові витрати внаслідок воєнних дій.

Товариство має тривалу історію прибуткової діяльності та успішний досвід виходу зі збитків, що виникли в кризові роки, успішний досвід адаптування діяльності та кризового менеджменту в часи пандемії COVID-19. Попри суттєві витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки Товариство також є прибутковим за результатами 2023 року. Спираючись на результати проведеного аналізу прогнозних показників діяльності, розміру потенційних кредитних збитків, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Прогноз показників діяльності Товариства засновувався на припущенні про рівні розвитку (збільшення до 3,55%) реального ВВП, тенденцій зміни обмінного курсу гривні до ключових валют, притік ліквідності. Керівництво Товариства вживає постійних заходів для забезпечення роботи за умов тривалої відсутності електроенергії та зв'язку.

Невизначеності, які впливають на діяльність Товариства:

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Товариство здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Товариства;

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів;

Макроекономічний ризик знову посилився. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу. Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Товариства в цілому. Керівництво Товариства, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Товариства та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Товариством затвердженої Стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Товариства, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Товариства, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Товариства, прогнозні значення ключових показників

діяльності Товариства, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Початок війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 09 лютого 2023 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

- Міністерство Фінансів України у своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2023 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни» звернуло увагу на обов'язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб'єктами господарювання:

- бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
- підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
- бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
- господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
- питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

- залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
- наявність дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в росії та білорусії.
- пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов'язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

2.8. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік, що містять стислий виклад

суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме: - визначенням відповідної статті балансового звіту;

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

Фінансові активи і зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю. Під час перевірки процесу дисконтування за 2022 рік було виявлено помилку обліку фінансових інструментів в межах термінів дії договору та відсоткової ставки. Помилку було виправлено методом ретроспективного перерахунку з моменту допущення помилки.

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. 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».

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ т, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 4.2, 4.3 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках

та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних

категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.2.5. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

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.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.2.7. Зобов'язання

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню

- протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2023 року не має.

3.2.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

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 1000 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доцільність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на виведення 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

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для

використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.2.9 Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності: МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з складеного капіталу.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну суму 5 050 тис. грн. Станом на кінець дня 31.12.2023 р. статутний капітал сплачено повністю, заборгованість учасника по внескам до статутного капіталу відсутня.

3.2.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань **Забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Станом на 30.09.2023 року забезпечення відсутні.

Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

3.2.11. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати

Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.2.12. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 6.1.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 6.7.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання.
- в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування,
- за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає результату суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка призначення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, фактично передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на раніше з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору:

- Фінансова оренда
- Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигоди від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

3.2.13 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

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.

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

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

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

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

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

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

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які відносять у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи.

Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Товариство немає ніяких договірних невідкличних чи інших обтяжливих зобов'язань.

Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюють за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовують для розрахунку цієї суми, – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховують за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнають за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання у процесі угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

- оподатковувані тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнають за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, та перенесеними невикористаними податковими збитками тією мірою, в якій існує значна ймовірність того, що Група матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, яка підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникло не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

- стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і які пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, відстрочені податкові активи визнають тільки тією мірою, в якій є значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть сторновані у найближчому майбутньому та буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можна буде використати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядають на кожну звітну дату та визнають тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначають за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набрало або фактично набрало чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнають відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Взаємозарахування відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподаткованої компанії та податкового органу.

4. Розкриття суттєвої інформації

4.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вихідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

Активи, що оцінюються за справедливо вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

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

	Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку, нематеріальні активи, запаси, дебіторська заборгованість та основні засоби. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - а) допустима змінність; та
 - б) кредитні спреди.
- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

4.2 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням

обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Окремому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

4.3 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений.

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів ґрунтується на судженнях, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки в Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежності. Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають зменшенню на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- визначення того чи перебуває боржник в дефолті;
- оцінка отриманого забезпечення враховуючи поточний військовий стан, карти активних дій та відсутність форс-мажорних обставин;
- визначення сценаріїв для індивідуальної оцінки резервів;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сегментній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежності між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на

показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;

- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності. інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків. Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

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

Товариство далі наводить додаткову інформацію, яка необхідна для кращого розуміння результатів діяльності Товариства.

5.1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Станом на 31.12.2023 р. в складі активів обліковуються:

5.1.1. Нематеріальні активи

(тис. грн)		
Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
Нематеріальні активи, разом тис. грн.	-	2
Первісна вартість нематеріальних активів в т.ч.	-	31
Авторське право та суміжні права (комп'ютерні програми та програмна продукція)	-	31
Сума накопиченої амортизації НА в т.ч.	-	(29)
Авторське право та суміжні права (комп'ютерні програми та програмна продукція)	-	(29)

За 2023р. Товариство придбало нематеріальних активів на суму 29 147,47 грн.

5.1.2. Основні засоби

(тис. грн)		
Найменування статті	31.12.2022	31.12.2023
Основні засоби, разом тис. грн.	53	108
Первісна вартість ОЗ в т.ч.	56	138
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	51	101
Меблі, інвентар	-	29
Інші основні засоби	5	5
ІНМА	-	3
Сума накопиченої амортизації ОЗ в т.ч.	(3)	(30)
Машини та обладнання (комп'ютерна техніка)	(3)	(20)
Меблі, інвентар	-	(6)
Інші ОЗ	-	(1)
ІНМА	-	(3)

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 2023 рік розкриваємо наступну інформацію:

- придбано інших необоротних матеріальних активів на суму 3 тис. грн; машин і обладнання – 50 тис.грн та інструментів та приладів – 29 тис.грн.
- сума нарахованої амортизації складає 30 тис. грн.:
- зменшення корисності та відновлення корисності не відбувались;
- основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;
- переданих у заставу основних засобів немає;
- угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;

- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо)

немає.

Товариство не проводило переоцінки основних засобів у звітному періоді, оскільки вважає, що балансова вартість відповідає справедливій вартості на звітну дату.

5.1.3. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти в національній валюті	10 087	17 406
Всього	10 087	17 406

Станом на 31.12.2023 р. в складі грошей та їх еквівалентів, обліковуються грошові кошти на поточному рахунку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Райффайзен банк Аваль» та АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Укресімбанк». Грошові кошти розміщені у банках, який є надійним. Розкриття інформації щодо надійності банку наведено у п. 7.1 цих Приміток.

5.1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість виникла за договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розшифрування дебіторської заборгованості представлена в таблиці.

(тис. грн.)

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
Довгострокова дебіторська заборгованість (довгострокові договори позики)	-	244 722
Відображення премії/дисконту (за договорами позик)	-	(11 738)
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості (за договорами позик)	-	(-660)
Всього (р 1040)	-	232 324

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

(грн)

Контрагент Договір	Номінальна сума заборгованості Ставка дисконтування	Дата виникнення Дата погашення	Дисконт/ премія станом на 31.12.2023
ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ	10 008 900,00	29.12.2023	57 840,86
ВКЛ-ІІГМ/11-2022 від 02.11.2022	20,90	31.12.2024	
СТОРОНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД ТОВ	215 100 000,00	11.03.2023	-11 695 085,51
ВКЛ-СО/12-2022 від 30.12.2022	18,70	01.09.2031	
ТОВ "БУДДЕТАЛЬ"	19 613 410,00	26.06.2023	-101 024,35
ВКЛ-БД/06-2023 від 26.06.2023	22,90	01.08.2024	
Разом			- 11 738 269,00

На суми довгострокової дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків. Інформацію щодо сформованого резерву кредитних ризиків станом на 31.12.2023 р. представлено в Таблиці.

(грн.)

№ п/п	Контрагент Договір	Кількість днів прострочення Коефіцієнт ризику, %	Резерв сумн. боргів на 31.12.2023р., грн
1	ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ	-	30 200,22

	№ ВКЛ-ПГМ/11-2022 від 02.11.2022	0,3%	
2	СТОРОНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД ТОВ	-	610 214,74
	№ ВКЛ-ЄО/12-2022 від 30.12.2022	0,3%	
3	ТОВ "БУДДЕТАЛЬ"	-	19 512,39
	№ ВКЛ-БД/06-2023 від 26.06.2023	0,1%	
Разом			659 927,35

5.1.5. Поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість виникла за договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розшифрування дебіторської заборгованості представлена в таблиці.

(тис. грн.)

Найменування	01.01.2023	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за договорами позик)	-	28 758
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості з нарахованих доходів (відсотки за договорами позик)	(-)	(79)
Всього (р. 1140)	6 190	26 679
Інша поточна дебіторська заборгованість (договори позики)	1 122 318	790 599
Відображення премії/дисконту (за договорами позик)	(84 988)	(48 003)
Очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості (за договорами позик)	(1 508)	(1 103)
Всього (р.1155)	1 035 821	741 493

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

(грн.)

Контрагент	Номинальна сума заборгованості	Дата виникнення	Дисконт/ премія
Договір	Ставка дисконтування	Дата погашення	станом на 31.12.2023
ТОВ "Інтенсив"	76 200 000,00	15.05.2023	366 282,54
№ ВКЛ-ІН/05-2023 від 15.05.2023	20,10	14.05.2024	
АКВА ДЖУС ТОВ	46 250 000,00	08.06.2023	280 149,15
Кредитний договір № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р	20,00	07.06.2024	
КГЛ ГРУП ТОВ	4 000 000,00	29.12.2023	76 924,07
Кредитний договір № ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021	17,00	30.06.2024	
ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	34 335 000,00	19.12.2023	741 440,74
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023	17,00	30.06.2024	
ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	7 000 000,00	20.12.2023	152 002,02
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12.2023	17,00	01.07.2024	
ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	33 665 000,00	26.12.2023	735 060,51
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023	17,00	02.07.2024	
ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	25 000 000,00	27.12.2023	548 856,86

№ ВКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023	17,00	03.07.2024	
ТОВ "ФОРЕСТ ГРУП"			
№ ВКЛ-ФГ/06-2023 від 26.06.2023		01.08.2024	
МАКС КАПІТАЛ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ТОВ			
Фінансовий кредит № ВКЛ-МК/08- 2023 від 17.08.2023р		16.08.2024	
Львівська інвестиційна компанія ТОВ	1 301 000,00	04.09.2023	63 938,76
№ ВКЛ-ЛІК/09-2023 від 04.09.2023	18,50	03.09.2024	
ТЕКТУМ -БУД ПП	6 400 000,00	14.09.2023	318 243,48
Кредитний договір № ВКЛ-ТБ/09-2021	18,50	06.09.2024	
РАЗА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД, ТОВ	5 850 000,00	26.09.2023	-48 016,06
№ ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023	18,50	25.09.2024	
ЛІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ	352 000,00	27.09.2023	18 833,71
№ ВКЛ-ЛІБ/09_2023 від 27.09.2023р.	18,50	26.09.2024	
ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	13 000 000,00	21.11.2023	1 417 391,81
Кредитний договір № ВКЛ-ПЕ/11- 2021 від 23.11.2021р	17,90	20.11.2024	
ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	20 000 000,00	21.11.2023	2 180 602,78
Кредитний договір № К-23/11- 2020 від 23.11.2020р	17,90	20.11.2024	
ГАЛНАФТОХІМ ПАТ		30.11.2023	-54 854 804,77
договір переведення боргу	513 416 952,00	29.11.2024	
Ю-БЕЙС ТБ			
Основной договор 172654_389 від 29-06-2021	3 829 167,65		
РАЗОМ:	790 599		-48 003

На суми іншої поточної дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків. Інформацію щодо сформованого резерву кредитних ризиків по торговельній дебіторській заборгованості станом на 31.12.2023 р. представлено в Таблиці.

(грн)

№	Контрагент	Кількість днів прострочення	Резерв сумн. боргів на 31.12.2023р., грн
	Договір	Коефіцієнт ризиків, %	
1	Ю-БЕЙС ТБ	-	38 291,68
	Основной договор 172654_389 від 29-06-2021	1%	
2	ГАЛНАФТОХІМ ПАТ	-	458 562,15
	договір переведення боргу	0,1%	
3	АКВА ДЖУС ТОВ	-	139 590,45
	Кредитний договір № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р	0,3%	
4	КГЛ ГРУП ТОВ	-	16 307,70
	Кредитний договір № ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021	0,4%	
5	ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	-	14 417,39
	Кредитний договір № ВКЛ-ПЕ/11-2021 від 23.11.2021р	0,1%	
6	ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	-	22 180,60
	Кредитний договір № К-23/11-2020 від 23.11.2020р	0,1%	
7	ТЕКТУМ -БУД ПП	-	13 436,49
	Кредитний договір № ВКЛ-ТБ/09-2021	0,2%	

8	ТОВ "Інтенсив"	-	76 566,28
	№ ВКЛ-ІН/05-2023 від 15.05.2023	0,1%	
9	ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ-РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	103 200,18
	№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023	0,3%	
10	РАВА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД, ТОВ	-	11 603,97
	№ ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023	0,2%	
11	ЛІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ	-	1 112,50
	№ ВКЛ-ЛІБ/09 2023 від 27.09.2023р.	0,3%	
12	ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ-РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	105 229,32
	№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023	0,3%	
13	ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ-РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	21 456,01
	№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12. 2023	0,3%	
14	ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ-РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	76 646,57
	№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023	0,3%	
15	Львівська інвестиційна компанія ТОВ	-	4 094,82
	№ ВКЛ-ЛІК/09-2023 від 04.09.2023	0,3%	
Разом			1 102 696,11

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та сум нарахованого резерву сумнівних боргів на відсотки договорів позики представлена в Таблиці.

(грн)

№	Контрагент	Кількість днів прострочення	Резерв сумн. боргів на 31.12.2023р., грн
	Договір	Коефіцієнт ризику, %	
1	ПАВЛОГРАДМАШ ТОВ		510,04
	Кредитний договір № ВКЛ-ПГМ/11-2022 від 02.11.2022	0,3%	
2	СТОРОНИБАБСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД ТОВ		69 321,86
	Договір фін.кредиту №ВКЛ-СО/12-2022 від 30.12.2022	0,3%	
3	ТОВ "БУДДЕТАЛЬ"		344,67
	№ ВКЛ-БД/06-2023 від 26.06.2023	0,1%	
4	АКВА ДЖУС ТОВ	-	2 674,44
	Кредитний договір № ВКЛ-АД/06-2023 від 08.06.2023р	0,3%	
5	КГЛ ГРУП ТОВ	-	263,78
	Кредитний договір № ВКЛ-КГЛ/12-2021 від 08.12.2021	0,4%	
6	ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	-	331,23
	Кредитний договір № ВКЛ-ПЕ/11-2021 від 23.11.2021р	0,1%	
7	ПРЕМ'ЄР ЕКСІМ ТОВ	-	509,59
	Кредитний договір № К-23/11-2020 від 23.11.2020р	0,1%	
7	ТЕКТУМ -БУД ПП	-	271,78
	Кредитний договір № ВКЛ-ТБ/09-2021	0,2%	
8	СПАРРОУ КЕПІТАЛ ТОВ	-	96,16
	Кредитний договір № ВКЛ-СК/11-2021 від 04.11.2021р	0,3%	
9	ТОВ "Інтенсив"	-	2 597,10
	№ ВКЛ-ІН/05-2023 від 15.05.2023	0,1%	

10 ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	340,34
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-3 від 26.12.2023	0,3%	
11 ПРАВА-РУСЬКИЙ СПИРТОВИЙ ЗАВОД, ТОВ	-	91,05
№ ВКЛ-РР/09-2023 від 26.09.2023	0,2%	
12 ПІСКИ ІНВЕСТ БУД, ТОВ	-	16,26
№ ВКЛ-ЛІБ/09 2023 від 27.09.2023р.	0,3%	
13 ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	752,08
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-1 від 19.12.2023	0,3%	
14 ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	129,74
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-2 від 20.12. 2023	0,3%	
15 ПРАТ "ЛЬВІВСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ВИРОБНИЧИЙ РИБНИЙ КОМБІНАТ"	-	168,49
№ НКЛ-ЛОВРК/12-2023-4 від 27.12.2023	0,3%	
16 Львівська інвестиційна компанія ТОВ	-	173,63
№ ВКЛ-ЛІК/09-2023 від 04.09.2023	0,3%	
Разом		78 418,61

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023р. представлена заборгованістю за договорами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

На суми іншої поточної дебіторської заборгованості Товариством сформовано резерв очікуваних кредитних ризиків.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику цих активів з використанням індивідуального методу, інформація про що розкрита в п. 6.1 цих Приміток.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

5.1.6. Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складає 6 677 тис. грн.

Структура власного капіталу:

(тис. грн.)

Найменування	31.12.2022	31.12.2023
Статутний капітал	5 250	5 250
Задатковий капітал (емісійний дохід)		
Нерозподілений прибуток	5 821	12 209
Неоплачений капітал		
Всього власний капітал	10 871	17 259

Станом на 31.12.2023 р. зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5 250 000.00 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп. та відповідає законодавству України та установчим документам (статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-ФІНАНС»).

Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал Товариства сплачений учасником Чухен М.Л. в розмірі 90% - 4 545 000 (чотири мільйони п'ятсот сорок п'ять тисяч) гривень 00 коп. та АТ «ЕНВКІФ «КАЙРОС» в розмірі 10 % - 505 000 (п'ятсот п'ять тисяч) гривень 00 коп.

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2023р. немає.

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сплачено, грн.	Не сплачено, тис. грн.
	На 31.12.2023 р.		На 31.12.2023 р.			
Чухен М.Л.	4 545 000	90,0	4 545 000	85,0	4 545 000	-
АТ "КАЙРОС"	505 000	10,0	505 000	10,0	505 000	-
Всього:	5 050 000	100,0	5 050 000	100,0	5 050 000	-

5.1.7. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2023 року довгострокова кредиторська заборгованість за основною діяльністю є наступна:

			(тис. грн.)	
Найменування			31.12.2022	31.12.2023
Інші довгострокові зобов'язання			678 466	676 032
Зобов'язання за договорами позики			743 306	772 044
Відображення дисконту/премії (за договорами позики)			-64 840	-96 011
Всього за розділом II			678 466	676 032

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства, включає позику від Nuvarena Ltd.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2023 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Заборгованість буде погашена згідно умов договорів.

5.1.8. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2023 року поточна кредиторська заборгованість за основною діяльністю має наступну структуру:

			(тис. грн.)	
Найменування			31.12.2022	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			70	7
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			454	968
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			16	19
Поточні забезпечення			-	-
Інші поточні зобов'язання			361 599	325 729
Зобов'язання за договорами позики			377 630	286 105
Зобов'язання за нарахованими % за отриманими позиками			4 570	35 057
Відображення дисконту/премії (за договорами позики)			(20 601)	4 567
Всього за розділом III			374 705	326 727

Аналітичний облік розрахунків з кредиторами ведеться окремо по кожному підприємству, організації, установі, з якими здійснюються розрахунки. Інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість, яка є суттєвою статтею для фінансової звітності Товариства, з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад.

(грн.)

Контрагент	Номінальна сума заборгованості, грн	Дата виникнення	Дисконт/ премія на дату оцінки, грн
Договір	Ставка дисконтування	Дата погашення	
КАЙРОС ЗНВКІФ АТ	81 605 000,00	01.10.2023	588 746,74
Позика №П/К/23-03-27 від 27.03.2023р. %	17,90	26.03.2024	
КАЙРОС ЗНВКІФ АТ	204 500 000,00	19.10.2023	3 978 345,82
Позика №П/К/23-08-18 від 18.08.2023 р.	17,90	16.08.2024	
Разом	286 105 000,00		4 567 092,56

Кредиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за користування позиками представлена в Таблиці.

(грн.)

Контрагент	Сума заборгованості, грн
Договір	
КАЙРОС ЗНВКІФ АТ	
Позика №П/К/22-12-06 від 06.12.2022р.%	293 939,73
Позика №П/К/23-03-27 від 27.03.2023р. %	2 106 254,77
Позика №П/К/23-08-18 від 18.08.2023 р.	3 473 698,63
NUVARENA LIMITED	29 182 972,57
Договір переведення боргу №30/11/2022 %%	
поточні	
Разом	35 056 865,70

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2023 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Заборгованість буде погашена згідно умов договорів.

До складу поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями пфг; віднесено кредиторську заборгованість за нарахованими % за договором про переведення боргу перед Nuvarena Limited.

Кредиторську заборгованість станом на 31.12.2023 р. Товариство оцінює за амортизованою вартістю. Заборгованість буде погашена згідно умов договорів.

5.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Визнання доходів і витрат за звітний період відображено в Звіті про фінансові результати:

(тис. грн.)

Найменування статті	з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.	з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (% нарахованих)	119 810	50 783
Інші операційні доходи:	118 198	90 912
Амортизація дисконту за дебіторською заборгованістю	53 655	-
Премія за дебіторською заборгованістю	11 547	4 219
Дохід від збільшення корисності дебіторської заборгованості	2 085	1 181
Амортизація дисконту за кредиторською заборгованістю	251	-
Премія за кредиторською заборгованістю	40 611	85 442
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	3 332	70
Дохід від операційної курсової різниці	6 717	-

Адміністративні витрати:	1 325	774
Витрати на оплату праці	596	455
Витрати на податки	108	100
Витрати на оренду приміщення	155	70
Винагорода за аудиторські послуги	145	53
Інші адміністративні витрати (банківські послуги, послуги системного адміністратора, тощо)	44	10
Амортизація	80	3
Винагорода за нотаріальні послуги	29	
Винагорода за консультаційні, інформаційні, користування програмною продукцією, інші послуги	43	2
Витрати на послуги зв'язку	-	
Витрати на програмні продукти, утримання ОЗ та канцтовари	125	81
Інші операційні витрати	113 998	91 938
Амортизація премії за дебіторською заборгованістю	7 703	-
Амортизація премії за кредиторською заборгованістю	995	-
Дисконт за дебіторською заборгованістю	32 252	89 208
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	2 404	2 704
Дисконт за кредиторською заборгованістю	36 101	-
Інші	-	26
Витрати від операційної курсової різниці	34 543	
Інші фінансові доходи:	1	
Дохід на вільний залишок коштів	1	
Дохід від позик наданих	-	-
Фінансові витрати (% сплачені)	114 862	46 000
Інші витрати	-	2000
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	7 824	983
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6 350	532

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

5.3. Звіт про рух грошових коштів за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023р.

Звіт про рух грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної та фінансової діяльності Товариства за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

(тис. грн.)		
Найменування статті	з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.	з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	98 581	-

Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3 333	70
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 295 987	543 008
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	652	758
Праці	477	362
Соціальні заходи	130	100
Зобов'язання з податків та зборів	1 086	763
Витрачання на виплату авансів	-	-
Витрачання на надання позик	1 210 990	594 450
Інші витрачання	21	4 025
Чистий рух коштів від операційної діяльності	184 545	-8 261
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:	-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Інше надходження	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:		
Отримання позик	509 805	220 245
Погашення позик	601 330	161 700
Витрачання на сплату відсотків	85 700	42 430
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-177 225	16 715
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7 320	8 454
Залишок коштів на початок року	10 087	1 633
Залишок коштів на кінець періоду	17 406	10 087

Станом на 31.12.2023 р. залишок грошових коштів розміщено в наступних банках:

- в розмірі 17 252 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «ТАСКОМБАНК»;
- в розмірі 8,85 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «Укресімбанк»;
- в розмірі 145 тис. грн. розміщено на депозитному рахунку в АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «Райффайзен Банк»;

5.4. Звіт про власний капітал за період: з 01.01.2023 р. по 31.12.2023р.

Облік статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у звіті про власний капітал відповідає балансу (звіту про фінансовий стан) та статутним документам Товариства.

тис. грн				
Найменування статті	Залишок на початок року	Скоригований залишок на початок року	01.01.2023-31.12.2023р	Залишок на 31.12.2023р.
Статутний капітал	5 050	5 050		5 050

Нерозподілений прибуток	5 821	38	6 350	6 350
Коригування				
Власний капітал	10 871	10 909		12 209

Чистий прибуток за період 01.01.2023р. – 31.12.2023р. склав 6 350 тис. грн.

У цьому звітному періоді – 01.01.2023р. до 31.12.2023р. було виявлено та виправлено помилку зв'язку з чим і проводилось коригування нерозподіленого прибутку на суму 38 тис. грн.

Виявлена помилка була допущена в 2021р.

Суть помилки:

У 2022р. сума платіжу проведена для погашення заборгованості за оренду не був відображений на рахунку орендодавця та кредиторської заборгованості, а одразу була списана на адміністративні витрати підприємства, а отже завищені витрати підприємства в 2022р.

Таким чином, для виправлення помилки сума нерозподіленого прибутку та сальдо кредиторської заборгованості за оренду були відкориговані.

Дане коригування було здійснено на основі акту звірки з контрагентом, зменшена сума кредиторської заборгованості.

6. Розкриття іншої інформації

6.1. 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 піддають 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. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Умовні зобов'язання

6.2.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

6.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

6.3.1. Інформація про засновників, директора та головного бухгалтера Товариства станом на 31.12.2023р.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – засновника.	Код за ЄДРПОУ юридичної особи – засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – засновника.	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Товариства. %	Належність фізичної особи – засновника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України «Про запобігання корупції».
-------	-------	---	--	---	--	--

		директора та головного бухгалтера Товариства	директора та головного бухгалтера Товариства			та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі – учаснику
1	2	3	4	5	6	7
А		Засновники – фізичні особи				
		Чухен Максим Львович	2999218714	паспорт серії КА 819808, виданий Залізничним РВ УМВС України у Львівській області 19.05.1998 року	90%	не належить
Б		Засновники – юридичні особи				
		АТ «ЗНВКІФ «КАЙРОС»	43467322-	Україна. м.Львів, вул. Хімічна, буд. 4Е	10%	не належить
В		Директор				
		Стаховська Ірина Романівна	3046405025	паспорт серії КС 532439, виданий Шевченківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 23.11.2006 року	0	не належить
Г		Головний бухгалтер				
		Вотьканич Уляна Олексіївна		паспорт серії КС 543685, виданий Стрийським МВУМВС України у Львівській області 20.03.2007 року	0	не належить
		Усього:			100	

Операції з пов'язаними особами за звітний період здійснювались на умовах ідентичним операцій з непов'язаними сторонами.

6.4 Розкриття інформації про оподаткування.

Українське законодавство щодо оподаткування продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Товариство нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддають 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. Керівництво вважає, що Товариство дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Компанії вважає, що інтерпретація Товариством норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Керівництво Товариства вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Товариство більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Діяльність Товариства оподатковується податком на прибуток на загальних підставах. Товариство самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

тис. грн

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	7 824	983
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	(1 474)	(452)
Витрати з поточного податку на прибуток	(1 474)	(452)
Відстрочений податок на прибуток <i>пов'язаний із виникненням і сторнуванням тимчасових різниць</i>	-	-

7. 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.

7.1. Кредитний ризик

Для Товариства найбільш суттєвим є кредитний ризик:

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість, векселі це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. В рамках управління кредитним ризиком Товариство здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан та якщо потрібно отримує заставу чи поруку.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, враховуються в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних рейтинговими компаніями складаються рейтинги банків, що включають в себе кілька критеріїв, які в першу чергу можна поділити на дві групи:

- рівень стресостійкості установи і
- доброзичливість клієнтів до банку.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик за фінансовим активом у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках та депозитному рахунку, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагента, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний рейтинг банку є наступним :

7 квітня 2023 року Кредит-рейтинг оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «ТАСКОМБАНК» на рівні uaAAA . Це означає, що Банк характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Джерело: <https://tascombank.ua/awards-and-ratings/reitynngove-agentstvo-kredytreytynng-pidtdverdylo-kredytnti-reitynngy-taskombanku-na-rivni-uaaaa-6481d268962b0d001218a140>

Враховуючи проведений аналіз, керівництво Товариство дійшло висновку, що банк є достатньо надійним.

Станом на 31.12.2023 р. в активах Товариства є фінансові кредити, що видані і відображені в п. 5.1.2.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2023 р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися.

Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату. Резерв під очікувані кредитні збитки нараховано в сумі 1 841 тис. грн.

Аналіз кредитної якості кредитного портфелю за 2023 рік

тис. грн

У тисячах гривень	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:			
позичальники з кредитною історією більше 1 року	1 035 321	-	1 035 321
позичальники з кредитною історією до року	-	-	-
Прострочені, але незнецінені:			
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-

із затримкою платежу від 184 до 365(366)	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 035 321	-	1 035 321
Резерв під знецінення за кредитами	1 841	-	1 841
Усього кредитів за мінусом резервів	1 033 480	-	1 033 480

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;

диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;

аналіз платоспроможності контрагентів;

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

Також у Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

Приймаючи рішення про надання кредитів Товариство оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у фінансовій установі. Відсутність кредитної історії у фін. Установі не означає абсолютно неможливості отримати кредит, за умови, що Товариство отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Товариство надає кредит позичальнику, який немає кредитної історії, він висуває певні умови такому позичальнику, наприклад, більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

7.2. Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства протягом звітного періоду не виникали.

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 справедливу вартість чистих активів

7.3. Ризик ліквідності

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

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на «31» грудня 2023р. Товариство наражається на наступні ризики:

Назва Ступінь впливу

Ризик ринкової концентрації низький рівень ризику

Ризик дефолту контрагента низький рівень ризику

Ризик інвестицій в акції низький рівень ризику

Операційні ризики низький рівень ризику

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни та здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

тис. грн

У тисячах гривень	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше 12 міс.	Усього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	286 105	721 666	1 007 771
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
інші	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	-	-	-	-	-

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	286 105	721 666	1 007 771
---	---	---	---------	---------	-----------

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

У тисячах гривень	На вимогу та < 1 міс	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кредити отримані	-	-	-	-	-
Позики отримані	-	-	377 630	694 803	1 072 433
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	377 630	694 803	1 072 433

тис. грн

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії.

Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 р. і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками, виходячи з фінансової спроможності Товариства.

7.4. 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, розглядається управлінським. 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 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 безперервно діючого підприємства.

7.5. Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості

Основними факторами, що впливають на виникнення валютного ризику, є: обсяг та структура відкритих валютних позицій; динаміка та напрямок змін курсів валют та банківських металів; використання інструментів хеджування валютних ризиків.

Метою управління валютним ризиком є його підтримання на прийнятному для фінансової установи рівні, враховуючи фактори валютного ризику. Відповідно, управління валютними ризиками складається з двох основних процесів:

1. Обмеження рівня валютного ризику та можливих втрат, що досягається за рахунок використання інструментів управління ризиками (лімітування, хеджування).
2. Управління розміром відкритих валютних позицій з метою обмеження втрат та отримання доходів від переоцінки позицій (розрахунок ризик-індикаторів та їх зіставлення з нормативними значеннями).

Одним із інструментів захисту від валютного ризику є лімітування, водночас банк може встановлювати такі внутрішні ліміти та обмеження:

- ліміти відкритої довгої та короткої валютної позиції (Limi+, Limi-);

Під відкритою позицією розуміють суми готівкових коштів, коштів на рахунках в банках, суми дебіторської і кредиторської заборгованостей, ринкової вартості цінних паперів, що сформовані в певній валюті або повинні бути нею оплачені. Встановлюючи ліміт, треба враховувати характеристики валюти і структуру діяльності організації.

- ліміт поточних збитків (Stop-Loss);
- ліміт накопичених збитків (Stop-Out);

Досягнувши цієї межі, потрібно закривати відповідні позиції, реалізуючи активи чи погашаючи зобов'язання. Дані правила покликані нейтралізувати негативний вплив суб'єктивних факторів, коли рішення приймаються в умовах нестабільності валютних ринків

- ліміт накопичених прибутків (Take-Profit);
- обмеження проведення визначених за типом та/або сумою операцій.

На валютний ризик мають вплив такі фактори:

- джерелом валютного ризику є коливання курсів валют, в яких номіновані балансові зобов'язання та активи фінансової установи;
- факторами валютного ризику є причини, що спричиняють коливання валютних курсів.

Товариство має зобов'язання, деноміновані у іноземній валюті.

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно внутрішньою методологією

Таблиця. Аналіз валютного ризику.

Найменування валюти	(тис. грн.)	
	Монетарні зобов'язання	
	31.12.2022	31.12.2023
Долари США	(743 306)	(801 176)
Усього	(743 306)	(801 176)

(тис. грн.)

Таблиця : Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2022		31.12.2023	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(37 165)	(37 165)	(40 059)	(40 059)
Послаблення долара США на 5%	37 165	37 165	40 059	40 059

8. Події після дати Балансу

При складанні фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МАКС КАПІТАЛ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО №10 «Події після звітного періоду».

Оцінка ризиків у зв'язку з військовим вторгненням Росії на територію України виконуватись Керівництвом Товариства з урахуванням того, що підприємство працює у надзвичайних, але контрольованих умовах в бізнесі та операційному середовищі.

Таким чином, оцінка активів та зобов'язань у фінансовій звітності за 4 квартал 2023 р. не буде скоригована з огляду на їх потенційний вплив воєнних ризиків та припущень про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Товариство оцінило в період з 01.01.2023р. й до цієї дати існування наступних інших подій:

- 1) інші події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
- 2) інші події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



Стаховська І.Р.

Вотьканич У.О.

"Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

[33 (тридцять три)] аркушів"

ДИРЕКТОР
ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О.Д.