



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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
код за ЄДРПОУ 38994463
станом на 31.12.2023 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2024 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2023 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 та Примітку 6.16 до фінансової звітності, в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2023 року. В зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 №3564-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. 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 несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2023 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- 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 обсяги 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 компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

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

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №11/04/24 від 10 квітня 2024 року

Дата початку проведення аудиту	10 квітня 2024 року
Дата закінчення проведення аудиту	16 травня 2024 року

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

аудитора, є С.Ю. Щеглюк С.Ю. Щеглюк
(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит» Л.М. Гавриловська Л.М. Гавриловська
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)



16 травня 2024 р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2024 01 01
Територія **місто Київ, Печерський район** за КАТОТТГ ¹ UA80000000000624772
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників ² 9
Адреса, телефон **вул. Шовковична, б-д. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01004** 0443377303
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
38994463		
UA80000000000624772		
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	3 426	2 325
первісна вартість	1001	6 257	6 203
накопичена амортизація	1002	2 831	3 878
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	167	89
первісна вартість	1011	877	877
знос	1012	710	788
Інвестиційна нерухомість	1015	4 793	1 354
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	6 507	2 051
знос інвестиційної нерухомості	1017	1 714	697
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5 677	5 607
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14 063	9 375
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	123	123
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	478	230
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	101	91
з бюджетом	1135	302	348
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	60 054	38 283
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	111	1 943
готівка	1166	-	*
рахунки в банках	1167	111	1 943
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	61 169	41 018
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	6 348	4 592
Баланс	1300	81 580	54 985

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	750	750
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 398	6 120
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 148	9 870
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	3 297	1 585
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	3 297	1 585
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	500	976
товари, роботи, послуги	1615	893	122
розрахунками з бюджетом	1620	135	180
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 769	869
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	58	136
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	64 780	41 247
Усього за розділом III	1695	68 135	43 530
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	81 580	54 985

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

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 **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
38994463		
#		

(найменування)

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	1 297	1 072
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 297	1 072
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 857	1 169
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 753)	(4 246)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 864)	(2 486)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 537	-
збиток	2195	(-)	(4 491)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	3
Інші доходи	2240	3 850	4 334
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(331)	(3 226)
Втрати від участі в капіталі	2255	(70)	(-)
Інші витрати	2270	(5 245)	(3 263)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(259)	(* 6 643)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(259)	(6 643)

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	(259)	(6 643)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	14
Витрати на оплату праці	2505	919	941
Відрахування на соціальні заходи	2510	212	207
Амортизація	2515	1 405	1 684
Інші операційні витрати	2520	2 194	1 400
Разом	2550	4 753	4 246

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
38994463		

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	1 762	1 087
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	38	-
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	-	-
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	5 855	232
Інші надходження	3095	67	14
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 699)	(2 510)
Праці	3105	(779)	(779)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(212)	(220)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(652)	(524)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(34)	(97)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(618)	(427)
Витрачання на оплату авансів	3135	(130)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(307)	(121)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 943	-2 821
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 991	16 208
необоротних активів	3205	3 882	417
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	22 202	15 073
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

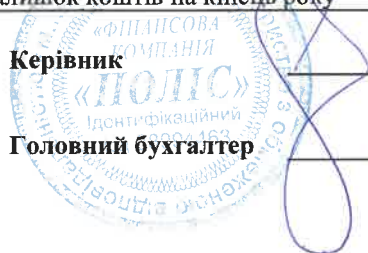
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 448)	(17 489)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(7 774)	(14 428)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(392)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	16 461	-219
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 608	12 401
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	18 180	3 971
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(5 600)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-16 572	2 830
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 832	-210
Залишок коштів на початок року	3405	111	321
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 943	111

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



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	-	-	-	-	(259)	-	-	(259)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	750	6 120	-	-	9 870

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

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	-	-	-	-	(6 643)	-	-	(6 643)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	750	6 398	-	-	10 148

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**

**Примітки до фінансової звітності
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

(в тис. грн.)

**ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ ТА ЗА 2023 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

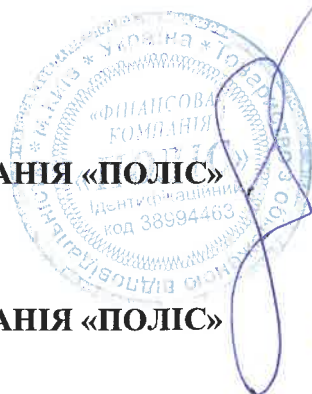
Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 23 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, затверджений до випуску керівництвом Компанії 23 лютого 2024 року наступними особами:

**Директор
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**

А.А.Кривутенко

**Головний бухгалтер
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**

О.Ю.Калашніков



1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ПОЛІС» (далі – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 38994463, зареєстроване 26.11.2013 року та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, 01024.

Основним видом діяльності Товариства є: надання послуг з факторингу (64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Товариство має такі ліцензії:

Дата видачі ліцензій:

- 1) 25.04.2017 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017 № 1297), строк дії ліцензії – безстрокова, код фінансової послуги - 13.11 (надання послуг з факторингу);
- 2) 22.06.2020 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.06.2020 № 1463), строк дії безстрокова. код фінансової послуги - 13.06 (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

Офіційна сторінка в інтернеті (Сайт компанії): fcpolis.com

Адреса електронної пошти: office@fcpolis.com

Телефон: +38-044-337-73-03.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. складала 8 та 9 осіб, відповідно.

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022	31.12.2023
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. кінцевими бенефіціарними власниками учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	Вид володіння	31.12.2023	31.12.2022
		Розмір частки %	Розмір частки %
Волковецький Ярослав Степанович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	Пряма участь, безпосередньо має вирішальний вплив на управління та господарську діяльність Товариства	33,33%	33,33%
Всього		100,0	100,0

Організаційно-правова форма підприємства – *Товариство з обмеженою відповідальністю*.

Форма власності підприємства – *приватна*.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

Організаційна структура ТОВ «ФК «ПОЛІС» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФК «ПОЛІС» в межах наданих йому повноважень.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне та загальне керівництво діяльністю.

Операційне середовище та умови діяльності.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

У 2023 році Україна узгодила з МВФ пакет програмного фінансування EFF загальним обсягом 15,6 млрд дол., з яких в поточному році отримано 4,5 млрд дол. Україна старанно виконує структурні маяки та індикативні цілі, визначені програмними зобов'язаннями.

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора.

За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшиться на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення, а чистий прибуток складе близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

Над якістю прогнозування треба задуматись! На зниження рівня інфляції вплинули як структурні шоки (скорочення сукупного попиту, проблеми з експортом агропродукції), так і

політичні рішення (стабільність обмінного курсу, жорстка монетарна політика, мораторій на комунальні тарифи). Низький рівень інфляції посилив фінансову стабільність.

Однак стрімке падіння інфляції нижче рівня процентних ставок спричинило додаткові втрати економіки та державних фінансів від зростання реальних процентних витрат.

Разом з цим, потенціал внутрішніх заощаджень майже не використовується на цілі розвитку та структурної перебудови економіки країни. У банківській системі зосереджено понад 2,1 трлн. грн. депозитів юридичних та фізичних осіб.

Вільні ліквідні кошти банків становлять майже 1 трлн грн. Крім того, в позабанківському обігу знаходиться понад 118 млрд дол. готівкової іноземної валюти. Однак перерозподіл цих коштів на цілі підтримки економічного розвитку чи фінансування фіскального дефіциту залишається вкрай слабким.

Так, рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення Урядом коштів з внутрішнього боргового ринку залишається мізерним.

Загальний обсяг наданих банками працюючих кредитів бізнесу складає лише близько 450 млрд грн (7% ВВП), що нижче, ніж на початку війни (10% ВВП), і є найнижчим в світі показником серед країн з ринками, що формуються.

Висока імпортозалежність економіки, що постійно наростає. Україні не вдалося достатньою мірою налагодити вітчизняні виробництва для того, щоб зменшити потреби економіки в імпорті.

Структурний дефіцит фінансування платіжного балансу (без врахування зовнішньої допомоги) становить близько 30 млрд дол. на рік.

Вплив пандемії COVID-19:

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів протягом 2020-2022 років, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що має враховуватися в фінансовій звітності :

оцінка ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, а також необхідність перегляду раніше оцінених ризиків.

Згідно постанови КМУ №651 від 27.06.2023р. «Про відміну на всій території України карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» постановлено відмінити з 24 години 00 хвилин 30 червня 2023 р. на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Вплив введення воєнного стану:

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни Росії проти України став причиною невизначеності 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.

Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Відповідно до пункту 31 частини першої статті 85 Конституції України, Закону України

«Про правовий режим воєнного стану» Верховна Рада України постановляє затвердити Указ Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строком на 90 діб - до 23 серпня 2022 року. Відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-IX (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022 р. № 2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2023 р. № 58/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 20 травня 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 01.05.2023 р. № 254/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» № 3057-IX від 02.05.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 18 серпня 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 26.07.2023 р. № 451/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» №9532 від 02.05.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 15 листопада 2023 року. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб,- до 14 лютого 2024 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

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 2022 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 покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає 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. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ 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 за період 2023 рік, що закінчився 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), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені 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 достовірної зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність станом на 31.12.2023 складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за період 2023 рік, що закінчився 31.12.2023 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції послідовності застосування (застосування тих самих) облікових оцінок та політик, безперервного функціонування.

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

Відповідно до пункту 30(b) МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилках» необхідно розкрити інформацію про нові стандарти та правки, а також їх вплив.

МСФЗ 17 "Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- первісного визнання гудвілу, або
- первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - не є об'єднанням бізнесу;
 - не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- не є об'єднанням бізнесу;
- не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

При підготовці фінансової звітності Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Внесені зміни до діючих стандартів не мають впливу на показники фінансової звітності (зміни мають переважно технічний характер та стосуються посилення на Концептуальну основу, які наведені в текстах МСФЗ).

2.3 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала, зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 01.01.2024 року:

Поправки до **МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань**, випущені в січні 2020 та застосовні для звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2024 року.

Дані поправки пояснюють, що зобов'язання класифікуються як короткострокові та довгострокові залежно від обставин, які існують на дату. На класифікацію не впливають очікування компанії чи події після звітної дати (наприклад, отримання відмови чи порушення угоди).

Поправка також пояснює, що мається на увазі МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», коли йдеться про «врегулювання» зобов'язання.

МСБО 1 вимагає від компаній класифікувати зобов'язання як довгострокове лише в тому разі, якщо компанія має право відстрочити погашення зобов'язання хоча би на 12 місяців після звітної дати. Однак, можливість використати дані умови залежатиме від виконання компанією ковенант після звітної дати. Щоб усунути вплив ковенант на класифікацію зобов'язань, компанії будуть розкривати окремо у Звіті про фінансовий стан довгострокові зобов'язання на які поширюються ковенанти та розкривати інформацію про ковенанти у примітках до своєї фінансової звітності.

Правки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання згідно МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти»: Подання». Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 набудуть чинності з дати, яка має бути визначена Радою МСФЗ у майбутньому, та застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвесторами та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Товариство не застосувало достроково нові, переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

У звітному періоді 2023 рік Товариство не здійснювало взаємозалік активів та зобов'язань вказані операції не проводились.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких не настала

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 р.:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
1	2	3	4
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 р</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 37 «<u>Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи</u>»</p>	<p>У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин: • витрати на виконання договору; або • сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір. Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме: • додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці); • розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів). Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37). Щоб внести ясність, Рада з МСБО виклала параграф 69 МСБО в новій редакції: До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання визнає збиток від зменшення корисності будь-яких активів, які використовуються для виконання договору.* Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих. Ці поправки до МСБО 37 застосовуйте з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів. Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як</p>	<p>01 січня 2023 р</p>	<p>Дозволено</p>

	коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 р	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 р	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 1 <u>«Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».</u>	<p>Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.</p> <p>Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили</p>	1 січня 2023 р	Дозволено

	до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).		
<i>МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифіка ція зобов’язань як поточні та непоточні”.</i>	Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальним и умовами”</i>	Зміни передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСФЗ 16 “Оренда”</i>	Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструмент и: розкриття інформації”</i>	Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;	1 січня 2024 р	Дозволено

– “Угоди фінансування постачальників”	<ul style="list-style-type: none"> • балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p> <p>Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.</p>		
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	1 січня 2025 р	Дозволено

2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5 Припущення про безперервність діяльності

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

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

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

2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (у тому числі з метою оприлюднення) керівником Товариства **23 лютого 2024 року**. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2023 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

У звітному періоді 2023 рік змін облікових політик та методів не відбувалось.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення – фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність – Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість – пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність – можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік – система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств

і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного півріччя (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду;

або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум,

наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Склад звітності. «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2023р., «Звіт про фінансові результати» за 2023 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2023 рік, «Звіт про власний капітал» за 2023 рік, ці Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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.

3.2.5 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його 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.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

Кредитний ризик

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

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національна комісія; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застava або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

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 розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

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.

Товариство розкриває:

- а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;
- б) зміни та припущення і причини таких змін.

Інший ціновий ризик

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

Валютний ризик

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

Оцінку валютних ризиків на основі аналізу чутливості Товариство не здійснювало у зв'язку з відсутністю активів, номінованих в іноземній валюті.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариство немає в активах фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою, тому не проводить оцінку можливих коливань відсоткових ставок.

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

3.3 Облік нематеріальних активів.

Нематеріальний активи – це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми – 36 міс.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

Амортизація активу з права користування відбувається згідно з параграфом 32 МСФЗ 16 «Оренда» прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

3.4. Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та приладдя – 5 років;
- Будинки та споруди – 20 років.

Встановлений рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 6000,00 (шість тисяч) гривень.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-IX (далі – Закон № 466) внесено зміни, в

тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати має застосовувати новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки для всіх придбаних основних засобів починаючи з 23.05.2020 року.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року, обліковуються на рахунку запасів з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

3.5. Облік орендних операцій

3.5.1. Облік договорів оренди.

3.5.1.1. Визнання активу з права користування та орендного зобов'язання

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

3.5.1.2. Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування 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; та
- 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.

Орендар визнає витрати як частину собівартості активу з права користування тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами. Щодо витрат, понесених протягом певного періоду внаслідок використання активу з права користування для виробництва запасів протягом такого періоду, орендар застосовує МСБО 2 Запаси.

3.5.1.3. Первісне визнання орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство (як орендар) оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Товариство визначило ставку, як припустиму, вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання що публікується на офіційному сайті Національного банку України на дату початку оренди. Ця ставка цілком відповідає ринковим умовам та відображає вартість додаткових запозичень Товариства (як орендаря).

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди.

3.5.1.4. Подальша оцінка активу з права користування та подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, орендар оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, зазначеним в параграфі 36(в) МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби», з урахуванням вимоги параграфу 32 МСФЗ 16 «Оренда». Товариство (як орендар) має амортизувати 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.

Розкриття орендних операцій зазначені у пункті 6.10 цих приміток

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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 непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, 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.

3.7. Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства, який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу половину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;

- інші виплати.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

3.8. Податок на прибуток та відстрочений податок

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде доступний в відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відповідною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що стаття, відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком, або вираховуватися для цілей оподаткування. Це є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

3.9. Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент (фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ) визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість – це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється по справедливій вартості за вирахуванням можливого резерву сумнівної заборгованості.

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

Знецінення фінансових інструментів

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигід іншому підприємству.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

Фінансові активи

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

1. Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.
2. Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);
3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.
4. Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

Справедлива вартість – сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка – метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконують зобов'язання або ухиляються від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів

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

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

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

Товариство визначило показники, що вказують на відсутність обґрунтованих очікувань стягнення коштів, на підставі вимог до визнання заборгованості безнадійною згідно податкового законодавства України.

Товариство визначає фінансові активи та відносить їх до кредитно-знецінених фінансових активів на підставі спеціально затвердженого положення.

Заборгованість, придбана у банку

Облік заборгованості, придбаної Товариством, здійснюється з урахуванням технічних особливостей з розбивкою по боржникам.

Первісне визнання

Придбана Товариством заборгованість за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи.

Оцінка на дату балансу

На наступну дату балансу договори переуступки прав вимог за кредитами можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Метод оцінки визначається керівництвом Товариства.

У випадку оцінки на дату балансу за справедливою вартістю – справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом оцінювачем, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

У випадку оцінки за амортизованою вартістю договору переуступки прав вимог за кредитами амортизована собівартість складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує упевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

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

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 плюс витрати на операцію, які відносяться до цього фінансового активу.

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.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Первісне визнання

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

Оцінка на дату балансу

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується за первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знецінення визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості, терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому вирішальним є той, згідно з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

Припинення визнання

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів і послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставлені Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу з дебіторами з погашення ними заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

Цінні папери в торговому портфелі

Цінні папери в торговому портфелі – цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через фінансовий результат.

Первісне визнання

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу, а саме:

- а) це операція між зв'язаними сторонами;
- б) операція відбувається під тиском;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Оцінка на дату балансу

На кожен наступну після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі котирувань на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця півріччя.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунку торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфелів або навпаки – із інших портфелів до торгового портфеля – не допускається.

Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, зазнає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єктові господарювання оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

Облік фінансових зобов'язань

Згідно МСФЗ отримані кредити – це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10. Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіті про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

3.11. Облік капіталу.

Власний капітал – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство створило резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумками календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.

Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками.

Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються в першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

3.12. Резерви, умовні зобов'язання та активи

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Умовні зобов'язання – можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

3.13. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

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

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

3.14. Суттєвість

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Визначальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єктами застосування суттєвості є:

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 1 відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом є величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;

б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: 1) сукупного відображеного у звітності прибутку всіх операційних не збиткових сегментів, та 2) сукупного відображеного у звітності збитку всіх операційних збиткових сегментів;

в) його активи становлять 10 % (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

4.3. 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.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Основні засоби (нерухомість)	Первісна оцінка нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка нерухомості здійснюється за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка нерухомості здійснюється за справедливою вартістю та переглядається на кожну дату звітності.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти та їх еквівалент	-	-	1943	111	-	-	1943	111
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	38952	60935	38952	60935
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	43530	68135	43530	68135

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за продукція, товари, роботи, послуги	478	230	478	230
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	101	91	101	91
Інша поточна дебіторська заборгованість	60 054	38 283	60 054	38 283
Грошові кошти	111	1 943	111	1 943
Торговельна кредиторська заборгованість	893	122	893	122
Довгострокова кредиторська заборгованість	3297	1585	3297	1585

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих примітках.

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

6.1. Необоротні активи

Станом на 31.12.2023р. у власності компанії є нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 2 325 тис. грн. та основні засоби залишковою вартістю 89 тис. грн. Компанія володіє нерухомістю, яку вона здає в оренду, залишковою вартістю 1 354 тис. грн.

6.2. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023р. ТОВ «ФК «ПОЛІС» не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року склала 669 тис. грн, в т.ч. заборгованість орендарів від здачі майна в оренду в розмірі 230 тис. грн. Дебіторська заборгованість постачальників за отриманими авансами склала 91 тис. грн., дебіторська заборгованість з розрахунків з бюджетом 348 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 38 283 тис. грн., основна частина якої складає придбана заборгованість боржників у банку 7 147,5 тис. грн, заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна 3 881,4 тис грн., заборгованість за договорами купівлі-продажу корпоративних прав 15 688,6 тис. грн. та заборгованість за договорами позики 11 554,4 тис. грн.

Щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, надаємо інформацію про кредитний ризик, яка є доречною для розуміння та дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та величину ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та до яких Товариство є вразливим на кінець звітного періоду 2023 рік:

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2023 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поточні фінансові інвестиції	Грошові кошти	Всього
Мінімальний кредитний ризик	230	91	348	-	-	1943	2612
Низький кредитний ризик	-	-	-	57932	-	-	57932
Усього фінансових активів до вирахування резерву	230	91	348	57932	-	1943	60544
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	19649	-	-	19649
Усього фінансових активів за мінусом резерву	230	91	348	38283	-	1943	40895

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31.12.2022 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поточні фінансові інвестиції	Грошові кошти	Всього
Мінімальний кредитний ризик	478	101	302	-	-	111	992
Низький кредитний ризик	-	-	-	83582	-	-	83582
Усього фінансових активів до вирахування резерву	478	101	302	83582	-	111	84574
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	23528	-	-	23528
Усього фінансових активів за мінусом резерву	478	101	302	60054	-	111	61046

Підсумкові кількісні дані про вразливість до кредитного ризику на кінець звітного періоду базується на внутрішній інформації, наданій керівництву Товариства. Товариство вважає, що надані кількісні

дані є репрезентативними для відображення вразливості до ризику, на який Товариство наражається протягом звітного періоду.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для його фінансового стану та результатів діяльності.

Згідно з вимогами п. 112. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у примітках слід:

- а) подавати інформацію про основу складання фінансової звітності і про конкретні облікові політики, застосовані відповідно до параграфів 117 - 124;
- б) розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ і яку не подано у фінансовій звітності;
- в) надавати інформацію, яку не подано у фінансовій звітності, але яка є доречною для її розуміння.

Розшифровка дебіторської заборгованості за товари роботи та послуги, включеної у рядок 1125 Балансу:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Договір	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
ЛАНКАСТЕР ГРУП ТОВ	41048803	Договір оренди від 01.05.2023р.	15 194,04	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЛАНКАСТЕР ГРУП ТОВ	41048803	Договір оренди від 01.06.2020р.	3 534,28	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЛОГІСТИК ДИСТРИКТ ТОВ	43813405	Договір суборенди від 01.11.2023р.	1 200,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЧАПЛІНА ОЛЕНА ВІТАЛІВНА	персональні дані*	Договір оренди № 01-03/23 від 01.03.2023	60 000,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЯРЕМЕНКО СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ ФО-П	персональні дані*	Договір оренди від 01.02.2019р.	40 054,15	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЯРЕМЕНКО СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ ФО-П	персональні дані*	Договір оренди від 31.01.2022	6 000,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
БЕСКОРОВАЙНА АННА АНАТОЛІВНА ФО-П	персональні дані*	Договір оренди № 01-09/21 від 01.09.21	30 588,90	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
БЕСКОРОВАЙНА АННА АНАТОЛІВНА ФО-П	персональні дані*	Договір оренди неж. прим. № 18-10/18 від 29.10.18	5 664,53	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
БУЛОЙЧИК ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА ФО-П	персональні дані*	Договір оренди № 01/07/23 від 01.07.2023	40 231,46	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ВОДОЛАЗЬСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА	персональні дані*	Договір оренди № 01-04/23 від 01.04.2023	2 822,32	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЛАНКАСТЕР ГРУП ТОВ	41048803	Договір оренди від 01.05.2023р.	8 748,09	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
СВ МЕДКАЛ ТОВ	38803201	Договір оренди від 01.07.2022р.	9 042,16	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ТАБЛЕТКА А ТОВ	40388290	Договір оренди від 01.09.2017р.	7 082,76	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
РАЗОМ:			230 162,69				

Розшифровка дебіторської заборгованості за виданими авансами, включеної у рядок 1130 Балансу:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Договір	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
АЙ ТІ ФО СМБ ТОВ	41518427	Договір № 171218-1 від 15.02.2019р. v	2 874,50	Послуги зв'язку	31.03.2024	відсутні	відсутні
БАЗИС ТОВ	547660117	Основний договір	468,00	Послуги з сертифікації	31.03.2024	відсутні	відсутні

БІНОТЕЛ ТОВ	38021032	Договір № 5228042016 від 28.04.2016р.	345,00	Послуги зв'язку	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЕТАЛОН - УКРАЇНА ТОВ	31202216	Договір № ДОП-2047 від 21.07.2016р. (вода)	612,00	Вода питна	31.03.2024	відсутні	відсутні
ІНТЕРТЕЛЕКОМ ТОВ	30109015	З постачальником	141,59	Послуги зв'язку	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЛЬВІВЕНЕРГОЗБУТ ТОВ	42092130	Договір № 34039 від 20.01.2017р.	4 433,03	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЛЬВІВОбЛЕНЕРГО ПРАТ	00131587	З постачальником	2,79	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
Миргородська ОФ АТ	44344461	Основний договір	849,97	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ПОЛТАВАОбЛЕНЕРГО ТОВ, СЕКУР ГРУП	42368695	Основний договір	353,00	Обладнання охоронне	31.03.2024	відсутні	відсутні
УКРАЇНСЬКА БОРГОВА КОМПАНІЯ ТОВ	37535394	Договір доручення № 10417 УБКП від 03.05.2017р.	0,09	Послуги зі стягнення заборгованості	31.03.2024	відсутні	відсутні
УПРАВЛІННЯ ПОЛІЦІЇ ОХОРОНИ В ХАРКІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ	40108955	Договір № 302-69025 від 23.01.2020р.	27,60	Послуги охорони	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХАРКІВВОДОКАНАЛ КП	03361715	З постачальником	28 789,63	Комунальні послуги	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХАРКІВЕНЕРГОЗБУТ ПРАТ	42206328	Договір № 610/0575 від 10.05.2019р.	20 561,56	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХАРКІВЕНЕРГОЗБУТ ПРАТ	42206328	Договір № 624/0987 від 17.03.2020р.	980,74	Опалення	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХАРКІВОбЛЕНЕРГО АТ	00131954	Договір № 610/0575 від 07.03.2019р.	1 306,76	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХЕРСОНОбЛЕНЕРГО ЕК ПРАТ	05396638	З постачальником	8 709,08	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА ЕК ТОВ	42117825	З постачальником	17 605,37	Електрична енергія	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХЕРСОНСЬКА ТЕЦ ПРАТ	00131771	Основний договір	3 661,10	Опалення	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХОРАЙЗОН ОФІС ТАУЕР ТОВ	37955329	Основний договір	0,06	Комунальні послуги	31.03.2024	відсутні	відсутні
РАЗОМ:			91 721,87				

Розшифровка Іншої поточної дебіторської заборгованості, включеної у рядок 1155 Балансу:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Договір	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
БІЛЯ УНІВЕРМАГУ, ТОВ	32182531	Договір позики від 28.09.2021	462 500,00	грошові кошти	27.08.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
ВОЛКОВЕЦЬКИЙ ЯРОСЛАВ СТЕПАНОВИЧ	персональні дані*	Договір КПЧСК від 27.01.2021	3 666 570,38	грошові кошти	27.02.2025	непрострочена, пролонгована	відсутні
ВОЛКОВЕЦЬКИЙ ЯРОСЛАВ СТЕПАНОВИЧ	персональні дані*	Договір позики від 23.07.2021	1 140 000,00	грошові кошти	23.05.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
ВОЛКОВЕЦЬКИЙ ЯРОСЛАВ СТЕПАНОВИЧ	персональні дані*	Договір позики № 28/04/1 від 28.04.2021	2 245 557,99	грошові кошти	28.02.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні

ВОЛКОВЕЦЬКИЙ ЯРОСЛАВ СТЕПАНОВИЧ	персональні дані*	Договір позики №1 від 03.08.2022	110 659,35	грошові кошти	03.04.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
ВОЛКОВЕЦЬКИЙ ЯРОСЛАВ СТЕПАНОВИЧ	персональні дані*	Договір позики №1 від 15.03.2022	393 050,00	грошові кошти	15.02.2025	непрострочена, пролонгована	відсутні
ВТБ БАНК ПАТ	14359319	Основной договор	362,84	грошові кошти	31.12.2024	відсутні	відсутні
КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	персональні дані*	Договір КПЧСК від 27.01.2021	5 555 894,05	грошові кошти	27.01.2025	непрострочена, пролонгована	відсутні
КСВ ЕСТЕЙТ ТОВ	41538147	Договір позики №12/09/2023 від 12.09.2023	393 500,00	грошові кошти	31.08.2024	відсутні	відсутні
КСВ МЕНЕДЖМЕНТ, ТОВ	40498363	Договір позики від 09.10.2023	260 000,00	грошові кошти	09.10.2024	відсутні	відсутні
КСВ ОФІС ТОВ	41984886	Договір позики від 20.12.2023	165 229,62	грошові кошти	20.12.2024	відсутні	відсутні
ЛОГІСТІК ДИСТРІКТ ТОВ	43813405	Договір позики від 11.05.2023р.	3 752 698,75	грошові кошти	30.04.2024	відсутні	відсутні
ЛОГІСТІК ДИСТРІКТ ТОВ	43813405	Договір позики від 18.04.2023р.	78 847,63	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ ПАТ	14305909	Основний договір	10 518,00	грошові кошти	31.12.2024	відсутні	відсутні
СЕЛЕПЕЙ АНДРІЙ ІГОРОВИЧ	персональні дані*	Договір КПЧСК від 27.01.2021	6 466 104,39	грошові кошти	27.01.2025	непрострочена, пролонгована	відсутні
СЕЛЕПЕЙ АНДРІЙ ІГОРОВИЧ	персональні дані*	Договір позики № 2 від 15.03.2022	340 700,00	грошові кошти	15.03.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
СЕЛЕПЕЙ АНДРІЙ ІГОРОВИЧ	персональні дані*	Договір позики № 28/04 від 28.04.2021	1 767 719,28	грошові кошти	28.02.2025	непрострочена, пролонгована	відсутні
СЕЛЕПЕЙ АНДРІЙ ІГОРОВИЧ	персональні дані*	Договір позики № 28/05 від 28.05.2021	142 200,00	грошові кошти	28.03.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
ТЕХ-БУД-ПРОЕКТУВАННЯ ТОВ	41048819	Договір (р.н. 1073) від 20.08.2020р.	3 881 400,00	грошові кошти	20.08.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
ФК ПОЛІС ТОВ	38982154	Договір позики від 21.04.2021	301 700,00	грошові кошти	21.04.2024	непрострочена, пролонгована	відсутні
РАЗОМ:			31135212,28				

Розшифровка Іншої поточної дебіторської заборгованості, включеної у рядок 1155 Балансу (заборгованість за правами вимоги, придбаними за договорами факторингу):

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
АВТОПРОДСЕРВІС ПАТ	03117910	22 544,84	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АГРОБУД ТРЕЙД ТОВ	33150343	1 060,25	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АГРОГАЗБУДКОМПЛЕКТ ПП	14161250	6 623,25	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні

					років	
АГРОПРОДСЕРВІС ТОВ	13937808	0,02	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АГРОТОРГОВИЙ ДІМ "ІВАНО-ФРАНКІВСЬКНАСІННЯ" СТОК	03046385	466,51	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Апія ПФ	25613488	325 020,06	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АПК, ЛТД ТОВ	24618454	51 200,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АРКТУР К-19 ТОВ	37642980	5 531,68	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АС-КАР ТОВ	37838390	3 230,74	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
АЯКС МК ПП	36430833	926,14	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЕЛОР-ТРЕЙД ТОВ	36265857	1 359,57	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЕРКУТ МПП	19031196	405 872,30	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЕТТЕР ПКЧП	30487177	14 070,35	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БІЛГОРОД ІНВЕСТ ТОВ	37074853	219 782,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЛОЦЕРКІВСЬКИЙ МІСЬКБУД ТОВ	14352286	250 000,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЛЯ УНІВЕРМАГУ ТЗОВ	32182531	179 675,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БЛАГОДАТНЕ ПСП	31869926	9 860,55	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БМК 2010 ПП	37013057	1 014,71	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Богунія-А ТОВ	31888645	9 449,31	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МІДАС" ПП	33363403	11 926,22	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Будівельна компанія "Верховина" ТОВ	32893792	58 947,76	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
БУДТЕХМОНТАЖ ПФ	30698580	942,02	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ВАРІАНТ-МЕБЛІ ТОВ	33333080	1 482,91	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ВИНОДЕЛ МК ТОВ	32108133	6 326,45	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Виробничо-Торговельне Об'єднання "ДІАМАНТ" ТОВ	33494454	7 826,83	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ВК-ГРУП ТОВ	34950967	12 771,71	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ВОСТОК-ТРАНСТАР ТОВ	34310703	6 048,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ГАЛИЧИНА-ТРАНС ТОВ	35898243	101 129,78	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ГАРНЕТ ТОВ	32066366	49 605,29	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДЕККО - УКРАЇНА ТОВ	34419886	46 387,03	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДЕКОР-А ПВКП	30344477	189 445,31	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДІБРОВА ЗАТ	02030229	166 765,81	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Діброва-2 ФГ	33419382	17 704,92	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДІЯ ТОВ	30444898	49 545,08	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДНІПРОАГРОПРОМ ТОВ СП	31270857	74 396,89	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДНІПРОТАРА ПП	31076132	4 019,87	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДРЕВІ ПП	33463232	139 636,85	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ДУГО ПП	35867964	1 850,16	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЕКО-ПРО ТОВ	34463432	1 105,11	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЕКОТРАНСБУДІНВЕСТ ТЗОВ	33373956	3 000,23	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЄВА ОКС ТОВ	37788539	3 035,33	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні

					років	
ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ІК "ГАРАНТ-КАПІТАЛ"	30701357	5 000,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ІНФІНІТІ ТОВ	32619605	3 310 564,62	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ІРНА - АГРО ПП	14045680	17 089,57	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КІЇВЕНЕРГО АТ	00131305	2 250,90	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Ківерцівський механічний завод ТОВ	33980592	2 388,18	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КОЛОС СГ ТЗОВ	03735133	2 448,65	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КОЛУМБ-ПЛЮС ТОВ	30724809	2 859,59	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Компанія "Естрелла" ТОВ	37313005	1 099,92	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КОНХЕСІМЕНТО ТОВ (стара назва Девелопментська компанія - Центр комерційної нерухомості ТОВ)	33323025	96 353,87	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Кооператив "Резерв"	20844065	77 414,44	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КОРПОРАЦІЯ "СІГМА" ТОВ	21641364	14 982,17	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Космо ТОВ	32358832	1 418,91	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
КУПАВА ПП	32066832	3 823,23	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЛАДИЖИНХЛІБ ПРАТ	05495897	17 977,14	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЛІНІК УКРАЇНА ТОВ	37312661	2 943,29	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЛІОН ПП	32456774	93 185,42	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МАГАЗИН "1000 ДРІБНИЦЬ" ПП	34572999	8 953,93	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Малинська промислово - фінансова компанія ТОВ	30609328	1 018,89	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МАЛЬВА СФГ	24242989	1 842,93	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МЕБЕЛЬНА ФІРМА "АНТ-ДЕРЕВОЛАД" ПП	31881744	13 080,91	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МЕРКУРІЙ МПП	31147936	155 895,90	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МІЛІМ ТОВ	20228840	1 437 558,14	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МІРРА ТОВ	31011300	2 603,46	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МКО-ТРАНС ПП	34387713	61 948,88	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
МЛИНІВСЬКИЙ ЗАВОД ПРОДТОВАРІВ ВАТ	00379347	19 108,74	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Науково-виробнича фірма "СМІ ЛАБ" ТОВ	31072583	1 899,65	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
НВП-ТОПОС ТОВ	32732387	250,10	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
НЕРУД-СЕРВІС ТОВ	31890497	22 723,77	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
НМ ПП	22673415	44 036,08	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Олек'с ТОВ	32503808	70,22	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ОЛЬГА. ТОВ	30236375	5 000,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ПАШКО-Б ПП	33455079	30 961,84	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ПОРТАЛ-ІНВЕСТ-ГРУП ТОВ	34442894	22 702,31	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ПРИВАТНЕ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО ІМ. ШЕВЧЕНКА	03744505	4 131,51	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ПроТрейд ТОВ	31313151	56,91	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні

ПРОФІНАНС ПАТ	37249988	41 516,60	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
РАДО ТОВ	13635160	56 612,67	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
РОСЕНЕРГОМАШ ТОВ	37199969	878,37	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СЕРПЕНЬ ПП	30546111	27 135,64	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИЙ ВИРОБНИЧИЙ КООПЕРАТИВ ІМЕНІ ЛЕСІ УКРАЇНКИ	05478232	864,55	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СІМ'І КУКЕВИЧІВ СФГ	20129084	1 001,97	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СІМОН ТОВ	20544357	2 732,80	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СЛАВУТИЧ МПП	22409190	16 286,35	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СОРОКОТЯЗЬКЕ ДП	30353167	394,68	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СПЕЦКОМ ПП	32307112	2 859,77	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СПЕЦСТРОЙТРЕЙД ТОВ	37200324	470,05	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
СУЗІР'Я ПП	31320258	1 494,48	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Схід-Захід ТОВ	19164678	2 612,50	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТАВРІЯ ПП	31135192	2 923,42	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Тагіт ТОВ фірма	23759288	3 107 108,94	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТАМІРА ТОВ	22610495	4 000,00	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТД`ХАРКІВ ОЛІ ТОВ	34784767	5 240,42	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТЕКСЛЕГПРОМ ТОВ ВО	31944725	21 217,87	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТЕРРА СТОВ	30581198	32 099,59	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТЕХНІЧНЕ БЮРО ПП	37096222	2 000,74	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Полісся-П	34460494	3 270,24	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Торгівельно-виробниче підприємство "Керамаш" ТОВ	37317193	1 251,85	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТОРГОВИЙ ДІМ "МСТИСЛАВ" ТОВ	01210550	2 586,77	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТОРГОВИЙ ДІМ "ПРОДМАЙСТЕР" ЗАТ	25397808	18 639,01	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Торговий дім`Ніко-Вест` ТОВ	35056680	103,48	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТОРН ТОВ	21343039	29 812,84	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ТРАНС-ЛЮКС ПП	32215556	2 110,52	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
УКРБІЗНЕСВІЗА ТОВ	19124621	113 314,61	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
УКРРЕСУРС - ЧЕРКАСИ ПП	32034156	61 482,26	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ФІРМА НОВІ ЧАСИ ПП	31319279	4 500,52	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ФК КРАУЧ ТОВ	42757130	55 860,80	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Фобіс приватна виробничо-комерційна фірма	19098970	8 316,34	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ФОДЖ-КІРОВОГРАД ПП	33520164	1 134,82	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ФОМА СФГ	30197221	1 077,56	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ХОМСТІЛ ТОВ	37527247	3 164,42	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ХУСТСЬКЕ АВТОТРАНСПОРТНЕ ПІДПРИЄМСТВО 12142	03114052	4 025,93	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ШАГ МЕГАТРАНС ТОВ	34489450	5 980,65	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні

					років	
ЮВАН ТОВ	30887415	3 505,28	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
ЮЛІС-ВС ПП	33517345	1 344,52	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
Інші боржники, фізичні особи, фізичні особи-підприємці	Персональні дані*	15 198 742,15	Грошові кошти	Настав	Прострочена більше 5 років	відсутні
РАЗОМ:		26 796 906,89				

Розшифровка кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, що включена до рядку 1615 Балансу:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Договір	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
АГЕНСТВО КОРПОРАТИВНИХ НОВИН ТОВ	31568335	Договір № 602 від 01.03.2016р.	3 000,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ДНІПРОВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ ТОВ	42082379	Приєднання до умов публічного Договору	1 935,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ЖИТТЄВИЙ ПРОСТІР ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНИЙ ЦЕНТР ТОВ	41810727	Договір № 3/291021-2 від 29.10.2021р.,	5 130,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЕСТЕЙТ ТОВ	41538147	Договір зберігання № 01/10/2023 від 01.10.2023	2 000,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ПАВЛОГРАДВОДОК АНАЛ КП	03341345	Основний договір	280,04	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ПОЛТАВАЕНЕРГОЗБ УТ ТОВ	42223804	З постачальником	17 378,58	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ТЕПЛОВОДСЕРВІС, КП	45136285	Основний договір	24 918,95	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ТОРГОВІ СИСТЕМИ ТОВ	37717164	Договір № ТС-2018-В05 від 23.02.2018р.	30 844,48	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
УПРАВЛІННЯ ПОЛІЦІЇ ОХОРОНИ В ДНІПРОПЕТРОВСЬК ОІ ОБЛАСТІ	40109168	Договір № 475/43/23/14-2020 від 01.02.2020р.	500,00	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
ХАРКІВСЬКІ ТЕПЛОВІ МЕРЕЖІ КП	31557119	Договір купівлі-продажу № 12929 від 01.02.2019р.	36 257,43	грошові кошти	31.03.2024	відсутні	відсутні
РАЗОМ:			122244,48				

Розшифровка Іншої поточної кредиторської заборгованості, що включена до рядку 1690 Балансу:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ, РНОКПП	Договір	Сума	Предмет заборгованості	Строк погашення	Наявність прострочення, пролонгації	Наявність ознак зменшення корисності
ІНОЗЕМНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ІК "ГАРАНТ-КАПІТАЛ"	30701357	Договір ВПВ № 10/11/20 від 10.11.2020р.	6 864 130,34	грошові кошти	10.11.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА 2 ТОВ	42631189	Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 374 604,41	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА 2 ТОВ	42631189	Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 422 200,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА 3 ТОВ	42631194	Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 701 175,21	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА 3 ТОВ	42631194	Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 615 200,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА ТОВ	41629891	Договір позики №1 від 01.06.2021р.	55 000,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
КСВ ГАГАРИНА ТОВ	41629891	Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 481 900,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЛОГІСТІК 3 ТОВ	42008248	Договір позики № 1 від 01.06.2021р.	4 485 300,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЛОГІСТІК 3 ТОВ	42008248	Договір позики № 1 від 14.04.2020р.	996 750,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЛОГІСТІК 2 ТОВ	42450391	Договір позики №1 від 01.06.2021р.,	2 341 200,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні

КСВ ЛОГІСТІК 2 ТОВ	42450391	Договір позики №1 від 14.04.2020р.	2 780 900,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЛОГІСТІК ТОВ	41969154	Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 519 000,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
КСВ ЛОГІСТІК ТОВ	41969154	Договір позики №1 від 14.04.2020р.	3 024 000,00	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ МНП ТОВ	43755244	Договір позики № 1 від 01.10.2020р.	744 061,24	грошові кошти	14.04.2024	відсутні	відсутні
КСВ МНП ТОВ	43755244	Договір позики № 2 від 01.10.2021р.	4 468 600,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
КСВ МНП ТОВ	43755244	Договір позики № 4/03 від 04.03.2021р.	285 700,00	грошові кошти	31.05.2024	відсутні	відсутні
ЛЬВІВ ЕСТЕЙТ ТОВ	44410104	Рішення № 27/09/2021 від 27.09.2021	37 000,00	грошові кошти	27.09.2024	відсутні	відсутні
РЕЛТІ ХОЛДІНГ ТОВ	42720404	Договір КПЧСК від 01.02.2022р.	648 000,00	грошові кошти	01.02.2025	відсутні	відсутні
ФК КРАУЧ ТОВ	42757130	Договір ВПВ від 02.12.2023р.	10 000,00	грошові кошти	02.12.2024	відсутні	відсутні
ФК КРАУЧ ТОВ	42757130	Договір КПЧСК від 01.02.2022р.	1 979 700,00	грошові кошти	01.02.2025	відсутні	відсутні
ФК КРАУЧ ТОВ	42757130	Повідомлення від 03.12.2023	413 000,00	грошові кошти	03.12.2024	відсутні	відсутні
РАЗОМ:			41 247421,20				

*Персональні дані віднесені до конфіденційної інформації та захищені від непогодженого поширення, згідно з законодавством України

6.3. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 року відкрито поточні рахунки:

у національній валюті:

- UA453052990000026500016200115 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA053052990000026506036200285 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA183052990000026044026213119 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA933005280000026504455000164 в АТ «ОТП БАНК»;
- UA893281680000026509000000020 в ПАТ «МТБ БАНК»;
- UA233253650000026508011388096 в АТ «КРЕДОБАНК».

В іноземній валюті:

- UA233253650000026508011388096 в АТ «КРЕДОБАНК» в долар США.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на поточному рахунку в банку. Станом на 31.12.2023р. залишок грошових коштів Товариства у розмірі 1943 тис. грн. складається виключно з національної валюти України – гривні.

	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти, в т.ч.	111	1 943
на рахунку в АТ «ПРИВАТБАНК»	90	1 256
на рахунку в АТ «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВАЛЬ»	11	-
на рахунку в АТ «МТБ БАНК»	2	2
на рахунку в АТ «ОТП БАНК»	7	-
на рахунку в АТ «КРЕДОБАНК»	1	677
на ПДВ рахунку в Казначействі	-	8

28.12.2023 рейтингове агентство Standard Rating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ПриватБанку» за національною шкалою на рівні uaAA (Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами).

Рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення рейтингів Райффайзен Банку. Рейтинги банку оновлено агентством на найвищому рівні, як і в попередні періоди: Довгостроковий кредитний рейтинг Райффайзен Банку за національною

шкалою оновлено на рівні uaAAA, який підтверджує найвищу кредитоспроможність банку порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» 31.03.2023 присвоїло ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Рейтингове агентство Credit Rating оновило довгостроковий кредитний рейтинг ОТП Банку з 14.11.2023р. Згідно з рішенням агентства, результатом оновлення стало підтвердження рейтингу банку на найвищому рівні - uaAAA та зміною прогнозу на «у розвитку».

19.12.2023 року рейтинговий комітет РА Експерт-Рейтинг прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ КРЕДОБАНК (код ЄДРПОУ 09807862) на рівні uaAAA за національною шкалою. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами.

Товариство має грошові кошти, використання яких обмежено в несуттєвому розмірі 0,4 тис. грн. НБУ призначило тимчасову адміністрацію в ПАТ «ВТБ БАНК» ці активи класифіковані у складі іншої дебіторської заборгованості (активів). У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість буде відображена у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. У складу статті Звіту про рух грошових коштів відображено надходження коштів: від здавання майна в оренду – 1762 тис. грн., від погашення боржниками заборгованості в розмірі 5855 тис. грн, від інших надходжень 67 тис. грн., від продажу фінансових інвестицій (відступлення прав вимоги) – 306,9 тис. грн., від продажу фінансових інвестицій (корпоративні права) – 3683,5 тис. грн., від отримання погашення позик – 22202,3 тис. грн., від продажу необоротних активів – 3881,9 тис. грн.

Витрачання коштів мало наступний характер:

1. Придбання товарів, робіт та послуг – 3699,1 тис. грн.
2. Виплата заробітної плати та зборів з неї – 778,6 тис. грн.
3. Сплата податків – 651,7 тис. грн.
4. Витрачання на надання позик – 7773,8 тис. грн.
5. Витрачання на придбання фінансових інвестицій (прав вимоги) – 4868 тис. грн.
6. Витрачання на погашення позик – 18180 тис. грн.

Щодо розкриття інформації про «Інші надходження», зазначену у рядку з кодом 3095 Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, слід деталізувати, що:

(тис. грн)

Стаття	Код	За звітний період (2023 рік)	За аналогічний період попереднього року (2022 рік)
Інші надходження	3095	67	14
в т.ч. за рахунок: Надходження від Львівська обласна прокуратура (код ЄДРПОУ 02910031) компенсація понесених витрат на професійну правничу допомогу на користь ТОВ "Фінансова компанія "Поліс" згідно наказу Господарського суду Львівської області від 10.01.22 справа №914/708/21		-	14
Повернення коштів від приватного виконавця Лановенко Людмила Олегівна (3091516866), помилково утриманих на підставі ВП 70876801		67	-

Щодо розкриття інформації про «Інші витрачання», зазначену у рядку з кодом 3190 Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, слід деталізувати, що:

Стаття	Код	За звітний період (2023 рік)	За аналогічний період попереднього року (2022 рік)
Інші витрачання	3190	307	121

Перенесення залишку коштів на рахунку у ПАТ Райффайзен банк Аваль до складу дебіторської заборгованості		10	
Повернення надлишково та помилково оплачених коштів від дебіторів за придбаними правами вимоги		119	30
Витрати на розрахунково-касове обслуговування банків		26	11
Судові збори		94	80
Адміністративно-господарська санкція за 2022 рік за невиконання нормативу робочих місць для інвалідів		58	-

Інформація про рух грошових коштів надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків. МСБО 7 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації про рух грошових коштів.

6.4. Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю виключно за рахунок грошових коштів.

Протягом 2023 рік змін у складі учасників Товариства не відбувалось.

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022	31.12.2023
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Станом на 31.12.2023р. статутний капітал становив 3000 тис. грн., сформовано резервний капітал у розмірі 750 тис. грн..

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток Товариства становить 6120 тис. грн., за 2023 рік Товариство отримало збиток в сумі 259 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. власний капітал становив 9 870 тис. грн., на 31.12.2022 власний капітал становив 10 148 тис. грн.

6.5. Поточні зобов'язання

Розмір поточних зобов'язань за товари та послуги на звітну дату становив 122 тис. грн., зобов'язання з отриманих авансових платежів становить 869 тис. грн., зобов'язання з отриманих позик 31295,6 тис. грн., зобов'язання перед первісними кредиторами за договорами придбання прав вимоги – 7287,1 тис. грн., зобов'язання за придбані частки та у вигляді внеску до статутного капіталу – 2664,7 тис. грн.

6.6. Дохід від реалізації послуг

Дохід від реалізації послуг становить 1297 тис. грн., що є доходом від здачі в оренду власного майна.

6.7. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи становлять 6857 тис. грн. та були отримані від стягнення майна боржників по придбаним правам вимоги, від погашення боргу - 2674,9 тис.грн та від подальшого продажу прав вимоги та нерухомого майна – 4181,6 тис.грн, на яке було звернено стягнення.

6.8. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2023 рік становили 4753,3 тис. грн.

Їхній склад:

- Витрати на оплату праці – 918,4 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи – 211,8 тис. грн.
- Амортизація – 1405,3 тис. грн.
- Отримання матеріалів та послуг – 2217,7 тис. грн.

6.9. Інші витрати

Інші операційні витрати включають інші витрати господарського призначення і становлять 5245 тис. грн.

Основні складові (показники):

- Собівартість реалізованих необоротних активів – 5245 тис грн..

Інші витрати склали 1864 тис. грн., в т.ч.:

- Повернення безпідставно отриманих коштів за рішенням суду -70 тис. грн.
- Витрати на приватних виконавців – 20 тис. грн;
- Донарахування фінансової санкції за невиконання нормативу робочих місць для інвалідів – 58 тис.грн;
- Донарахування податку на додану вартість – 66 тис. грн;
- Виплати за виконавчими провадженнями – 70 тис. грн;
- Формування резерву на знецінення фінансових активів – 1572.2 тис. грн..

6.10. Оренда

Аналіз впливу застосування даного стандарту на фінансову звітність за майбутні періоди. Товариство орендує два офісних приміщення для здійснення своєї статутної діяльності. Договір оренди від 29.09.2020 року, строк дії договору до 30.11.2025 року, Договір оренди від 30.11.2020, строк дії до 31.10.2023 року, Договір оренди від 01.11.2023, строк дії до 30.11.2025 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 60 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.12.2020 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання. Договір від 30.11.2020 року, строк дії договору до 31.10.2023 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 35 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.12.2020 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання. Договір від 01.11.2023 року, строк дії договору до 30.11.2025 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 25 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.11.2023 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання.

Щодо розкриття інформації. Мета розкриття інформації полягає у тому, щоб інформація, розкрита орендарем у примітках, разом з інформацією, наведеною у звіті про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки орендаря.

Сума орендного платежу за 2023 рік разом склала 847 тис грн (на підставі наданої знижки в умовах військового стану), що складає 1,54% від загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2023 року (54985 тис грн). На підставі цього керівництво Товариства вважає, що орендні платежі не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Товариства.

Додаткова кількісна та якісна інформація. Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди встановлені змінні орендні платежі, які залежать від курсу іноземної валюти (долар США). Орендні платежі протягом 2023 рік здійснювались в українських гривнях у сумі, еквівалентній належній сумі в доларах США. Станом на дату оплати орендного платежу, встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризик змінних орендних платежів є, але протягом 2023 рік його вплив був не значним. Оренди, яка ще не розпочалася,

але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Орендодавець в умовах військового стану надав знижку, яка відображена у складі інших операційних доходів.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди – договори оренди діють до 30.11.2025 та 31.10.2023 року. Зобов'язання з оренди повинні погашатись рівномірно до початку поточного місяця.

Інформація що підлягає розкриттю (тис грн)	2023 рік	2022 рік
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування офісним приміщенням	1205,6	1204,2
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	331,3	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, які обліковуються із застосуванням параграфу 6 МСФЗ 16 «Оренда»	-	-
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, що обліковується із застосуванням параграфу 6	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди;	-	-
Дохід від суборенди активів з права користування	-	-
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	847	-
Надходження активів з права користування	-	-
Прибутки або збитки, що виникають внаслідок операцій з продажу та зворотної оренди	-	-
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	2324,2	3414,8
Величина зобов'язань з оренди за короткостроковою орендою, що обліковується із застосуванням параграфу 6, якщо портфель короткострокової оренди, щодо якої він узяв зобов'язання, на кінець звітного періоду, відрізняється від портфеля короткострокової оренди, з якою пов'язані витрати на короткострокову оренду, розкриті із застосуванням параграфу 53в).	-	-

6.11. Фінансова звітність за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

в) та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є купівля – продаж боргових вимог (факторинг).

6.12. Розрахунки з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаною стороною являється керівництво Товариства, асоційоване товариство та засновник асоційованого товариства.

За 2023 рік нарахування доходу у вигляді заробітної плати керівництву (директору) склало 178 тис. грн.

У звітному періоді 2023 рік були отримання та погашення позик від підприємств, де засновники Товариства мають часту у статутному капіталі та значний вплив, стан розрахунків станом на звітну дату:

Підприємство	Сума позики, грн
КСВ ГАГАРІНА 2 ТОВ (42631189)	
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 422 200,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 374 604,41
КСВ ГАГАРІНА 3 ТОВ (42631194)	
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 615 200,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 701 175,21
КСВ ГАГАРІНА ТОВ (41629891)	
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	1 481 900,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	55 000,00
КСВ ЛОГІСТІК 3 ТОВ (42008248)	
Договір позики №1 від 14.04.2020р.	996 750,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	4 485 300,00
КСВ ЛОГІСТІК 2 ТОВ (42450391)	
Договір позики №1 від 14.04.2020р.	2 780 900,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 341 200,00
КСВ ЛОГІСТІК ТОВ (41969154)	
Договір позики №1 від 14.04.2020р.	3 024 000,00
Договір позики №1 від 01.06.2021р.	2 519 000,00
КСВ МНП ТОВ (43755244)	
Договір позики №1 від 01.10.2020р.	744 061,24
Договір позики №2 від 01.10.2021р.	4 468 600,00
Договір позики №4/03 від 04.03.2021р.	285 700,00

Станом на 31.12.2023 року сума заборгованості за договорами позики складає 31 296,6 тис грн за нарахованими відсотками – 0 тис. грн.

Заборгованість учасників за договорами купівлі-продажу корпоративних прав та договорами позики перед Товариством станом на 31.12.2023 складає:

Учасник/Договір	Ціна договору, грн	Заборгованість станом на 31.12.2023, грн
Волковецький Ярослав Степанович	19 458 715,75	7 555 837,72
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 268 406,40	3 666 570,38
Договір позики № 28/04/1 від 28.04.2021	6 000 000,00	2 245 557,99
Договір позики № 28/05/1 від 28.05.2021	2 196 600,00	-
Договір позики від 23.07.2021	1 140 000,00	1 140 000,00
Договір позики № 1 від 15.03.2022	393 050,00	393 050,00
Договір позики №1 від 03.08.2022	460 659,35	110 659,35
Селепей Андрій Ігорович	17 805 706,40	8 716 723,67
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 268 406,40	6 466 104,39
Договір позики № 28/04 від 28.04.2021	6 000 000,00	1 767 719,28
Договір позики № 28/05 від 28.05.2021	2 196 600,00	142 200,00

Договір позики № 2 від 15.03.2022	340 700,00	340 700,00
Кривутенко Андрій Анатолійович	10 439 787,20	5 555 894,05
Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 27.01.2021	9 271 187,20	5 555 894,05

До пов'язаних сторін Товариства належить:

Провідний управлінський персонал – Директор та головний бухгалтер. Заробітна плата управлінському персоналу Товариства за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. нарахована в сумі 290,4 тис. грн.

В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств обліковується:

Фінансова інвестиція	31.12.2022		31.12.2023	
	%	тис.грн	%	тис.грн
Частка 100% у Статутному капіталі ТОВ "ЛЬВІВ ЕСТЕЙТ", код ЄДРПОУ 44410104	100	5 677	100	5 607
Разом:	X	5 677	X	5 607

Заборгованість перед ТОВ "ЛЬВІВ ЕСТЕЙТ" у вигляді внесків до статутного капіталу (неоплачений капітал) станом на 31.12.2023 складає 37 тис. грн.

6.13. Судові справи та претензії

У провадженнях судів різних юрисдикцій знаходяться судові справи за результатами розгляду яких Товариство може набути/позбавитися права власності на об'єкти нерухомого майна.

6.14. Розкриття іншої інформації.

Політика фінансовими управління ризиками.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Кредитний ризик.

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюється на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові

інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов’язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов’язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов’язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

В разі наявності обґрунтованих ризиків неповнення заборгованості, Товариство формує резерв під кредитні ризики.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов’язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб’єктивних чинників та об’єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом’якшення.

6.14.1 Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов’язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

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 в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 0.005%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%. Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

6.14.2 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 буде використовувати 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.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не

інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

6.14.3 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Станом на 31.12.2022.	Короткострокові Від 3 місяців до 1 року	Середньостроко ві Від 1 року до 5 років	Довгострокові Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	60 054	-	-	60 054
Всього	60 054	-	-	60 054
Станом на 31.12.2023.	Короткострокові Від 3 місяців до 1 року	Середньостроко ві Від 1 року до 5 років	Довгострокові Більше 5 років	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	38 283	-	-	38 283
Всього	38 283	-	-	38 283

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього На 31.12.2022	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього на 31.12.2023
Дебіторська заборгованість				881			881				669			669
Інша поточна дебіторська заборгованість				60 054			60 054				38 283			38 283
Всього зобов'язання				60 935			60 935				38 952			38 952

На кінець звітної періоду Товариство має прострочені фінансові активи, оскільки Товариством в минулому у клієнтів за договорами факторингу була придбана за справедливою вартістю проблемна заборгованість, яка вже було кредитно знецінена.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з аналізу проведеного на підставі **Методики розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків Товариства**.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 19649,4 тис.грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийняттого для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

1. формування резервного фонду Товариства;
2. формування цільових резервних фондів Товариства;
3. нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики у Товариства відсутні.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. .

Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	111				111
дебіторська заборгованість за виданими авансами	101				101
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	478				478
Інша поточна дебіторська заборгованість				60054	60054
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	302				302
Всього активи	992			60054	61046
Поточні забезпечення на винагороди працівникам				3355	3355
Інша поточні зобов'язання				64780	64780
Всього зобов'язання				68135	68135
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	1943				1943
дебіторська заборгованість за виданими авансами	91				91
дебіторська заборгованість за надані послуги	230				230
інша дебіторська заборгованість				38283	38283

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	348				348
Всього активи	2612			38283	40895
Поточні забезпечення на винагороди працівникам				2283	2283
Інша поточні зобов'язання				41247	41247
Всього зобов'язання				43530	43530

6.15. Управління капіталом

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (9 870 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 3 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 6 120 тис. грн.
- Резервний капітал 750 тис. грн.

Відповідно до вимог п. 160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153, власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)» ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС», затвердженого Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» № 1/2021 від 04.01.2021р.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НБУ.

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2023р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеному в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2023 року відповідно:

Стаття	31.12.2022	31.12.2023
--------	------------	------------

Власний капітал разом	10 148 тис. грн	9 870 тис. грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	3 000 тис. грн	3 000 тис. грн
Резервний капітал	750 тис. грн	750 тис. грн
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 398 тис. грн	6 120 тис. грн

6.16. Події після звітної дати

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 06.02.2024 № 3564-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

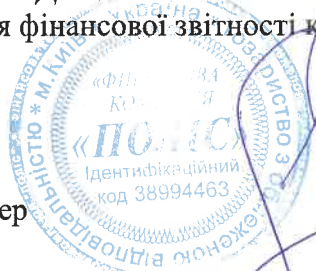
Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

6.17. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Компанії 23 лютого 2024 року.

Керівник

Головний бухгалтер



Кривутенко А.А.

Калашніков О.Ю

Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2023 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
(код ЄДРПОУ 38994463)

Прештитуровано та прокумеровано
40 (сорок) аркушів

Підпис

16 травня 2024 року

