

Звіт незалежного аудитора

**Фінансова звітність
за 2023 рік**

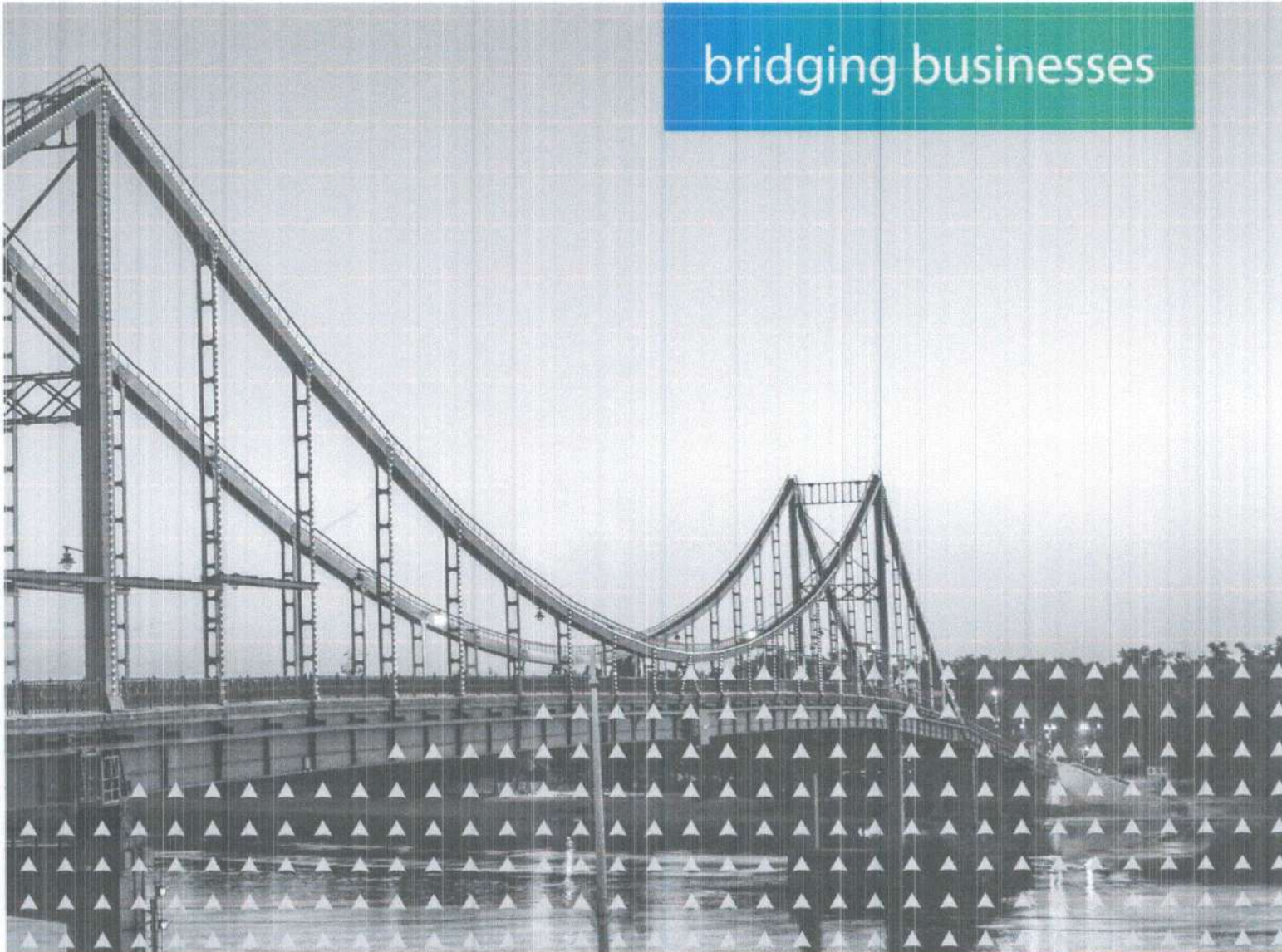
ТОВ «ФК «ГЕРЦ»



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
станом на 31 грудня 2023 року**

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
Національному банку України
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та 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» 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 Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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 2.6. в якій зазначено, що 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого

Криму. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану. 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. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Наявність судових справ в яких Товариство виступає відповідачем (Дивіться примітку 8.1.3)

Ми проаналізували перелік судових справ та відкритих проваджень. Ми провели оцінку ризику, пов'язаного з наявністю судових справ, в яких Товариство виступає відповідачем та перевірили достовірність та повноту розкриття інформації про судові справи в фінансовій звітності Товариства, включаючи відповідні розкриття в примітках до фінансових звітів.

Оскільки не можливо передбачити результати розгляду судових справ та розрахувати суми втрат, зазначений факт не вплинув на судження аудиторів стосовно фінансової звітності.

Інша інформація

Звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», але не є фінансовою звітністю за 2023 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Стосовно Звіту про управління, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітні дані фінансової установи

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

- ✓ FR0. Дані фінансової звітності;
- ✓ LR1. Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ LR2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- ✓ LR4. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- ✓ LR5. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- ✓ LR6. Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- ✓ LR7. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- ✓ LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- ✓ LR11. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ LR12. Дані про великі ризики фінансової установи;
- ✓ LR101. Дані про рахунки.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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, якщо 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 не виявлення суттєвого відхилення 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 Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 можливість 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 відповідного розкриття 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 відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі

стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» згідно протоколу № 01/12/23 від 01 грудня 2023 року. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мале місце та повторних призначень становить 3 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;
- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для

аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» за 2023 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у розділах «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Також, окрім послуг з обов'язкового аудиту та послуг, інформація щодо яких не розкрита у фінансовій звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» за 2023 рік, нами надавалися інші послуги Товариству, а саме:

- завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних Звітних даних фінансової установи за 2023 рік на виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21994619
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.jpa.kiev.ua
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф. 89
Інформація про включення до реєстру	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № А-FKG/13.12.23 від 13 грудня 2023 року
Дата початку проведення аудиту	13 грудня 2023 року
Дата закінчення проведення аудиту	29 квітня 2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

«29» квітня 2024 року

м. Київ, Україна



Слугіна Світлана Адольфівна

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	ОДЕСЬКА		за КАТОТТГ ¹	2024 01 01 39763909
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	UA51100270010320268
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва		за КВЕД	240
Середня кількість працівників	² 35			64.19
Адреса, телефон	вулиця ЄВРЕЙСЬКА, буд. 2 А, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014		300033	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 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	344	168
первісна вартість	1001	773	506
накопичена амортизація	1002	429	338
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 297	1 577
первісна вартість	1011	4 772	5 101
знос	1012	2 475	3 524
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
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	2 641	1 745
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 426	29 309
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	19 433	43
з бюджетом	1135	-	-
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	105 277	77 585
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	206 651	313 482
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	206 651	313 482
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	350 787	420 419
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	353 428	422 164

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 051	5 051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	65 000
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	498	498
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 719	10 879
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14 268	81 428
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	190
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	-	190
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	91
товари, роботи, послуги	1615	192 040	232 649
розрахунками з бюджетом	1620	158	675
у тому числі з податку на прибуток	1621	142	652
розрахунками зі страхування	1625	16	24
розрахунками з оплати праці	1630	66	98
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5	6
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	92	164
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	146 783	106 839
Усього за розділом III	1695	339 160	340 546
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	353 428	422 164

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Сушкіна
Ганна
Володимирівна

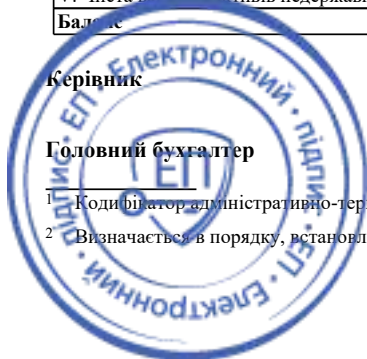
ЕП Силкіна Ірина
Володимирівна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна

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 "ГЕРЦ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39763909		

(найменування)

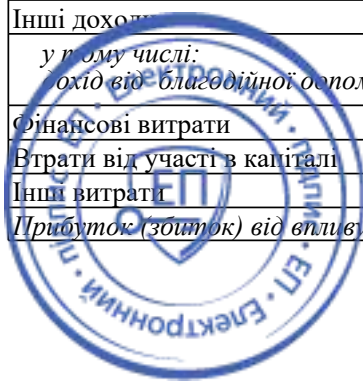
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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	396 253	320 687
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(328 906)	(202 964)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	67 347	117 723
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	40 062	28 905
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(101 109)	(116 065)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 589)	(28 057)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 711	2 506
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	549	616
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(31)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 229	3 122
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(867)	(569)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 362	2 553
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 362	2 553

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	25
Витрати на оплату праці	2505	2 967	2 415
Відрахування на соціальні заходи	2510	628	509
Амортизація	2515	1 284	1 016
Інші операційні витрати	2520	99 818	140 157
Разом	2550	104 697	144 122

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

Ганна
ВолодимирівнаІрина
Силкіна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ГЕРЦ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	12	31
39763909		

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	382 129	323 117
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	118	10
Надходження від повернення авансів	3020	266	90
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	40 062	21 459
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1 972
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	21 867 547	18 520 468
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(315 519)	(332 568)
Праці	3105	(2 309)	(1 956)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(608)	(513)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 320)	(1 050)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(759)	(575)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(561)	(475)
Витрачання на оплату авансів	3135	(48 188)	(45 067)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(114)	(-)
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	(21 881 087)	(18 386 788)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	40 977	99 174
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(53)	(2 683)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-53	-2 683
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	65 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	999	1 077
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(76)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(16)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	65 907	1 077
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	106 831	97 568
Залишок коштів на початок року	3405	206 651	108 912
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	171
Залишок коштів на кінець року	3415	313 482	206 651

Керівниця

*Ганна
Володимирівна*

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

*ЕП Силкіна Ірина
Володимирівна*

Силкіна Ірина Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

39763909

(найменування)

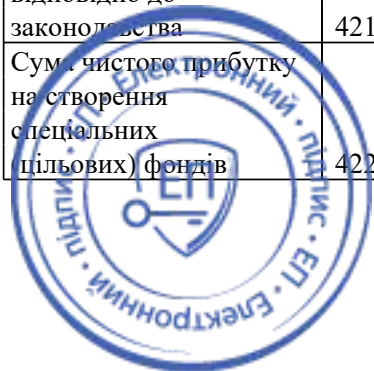
Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 051	-	-	498	8 719	-	-	14 268
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 051	-	-	498	8 719	-	-	14 268
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 362	-	-	2 362
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	65 000	-	(202)	-	-	64 798
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	65 000	-	2 160	-	-	67 160
Залишок на кінець року	4300	Силкіна Ірина Володимирівна 5 051	-	65 000	498	10 879	-	-	81 428

Керівник

Силкіна Ірина Володимирівна

Сушкіна Ганна Володимирівна

Головний бухгалтер

Силкіна Ірина Володимирівна

Силкіна Ірина Володимирівна



ПРИМІТКИ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «ГЕРЦ»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39763909
Юридична адреса підприємства	65014, м. Одеса, вул. Єврейська, буд. 2А
Державна реєстрація: дата та номер запису	Дата запису: 24.04.2015 Номер запису: 15561020000055111
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, грн.	5 050 505.00
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	5 050 505.00
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.19 - Інші види грошового посередництва (основний) 64.91 - Фінансовий лізинг 64.92 - Інші види кредитування 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Наявність підрозділів	ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ», зареєстрований у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.10.2019р. (ідентифікаційний код 43311194), та знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, Шевченківський район, Майдан Незалежності, будинок 2.
Ліцензії, дозволи на здійснення певних видів діяльності (назва, серія, номер, ким і коли видана, строк дії)	Найменування: Витяг з реєстру платіжної інфраструктури Серія та номер: №21/820-РК Орган, що видав: Національний банку України Термін дії: з 03.05.2023 (безстроково).
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	30
Керівник	Сушкіна Ганна Володимирівна
Головний бухгалтер	Силкіна Ірина Володимирівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (скорочено - ТОВ «ФК «ГЕРЦ»), (надалі – Товариство в усіх відмінках) – основний вид діяльності - надання фінансової платіжної послуги, а саме – переказ коштів без відкриття рахунків.

Ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків Товариство отримало на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 02.05.2023 № 21/820-рк. На підставі цього ж рішення Товариство включено до Реєстру платіжної інфраструктури як платіжна установа.

Товариство є суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах прибутковості, економічної та правової самостійності. Діяльність Товариства повністю відповідає зареєстрованим видам діяльності, вимогам чинного законодавства та фінансовому стану Товариства.

Учасники

Станом на **31 грудня 2022 р.** та на **31 грудня 2023 р.** учасниками Товариства були:

Учасники товариства	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
ТОВ «ГЕРЦ»	9	9
Ткач Костянтин Іванович	91	91
Всього	100	100

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України – Ткач Костянтин Іванович, 22.09.1969 року народження. Тип бенефіціарного володіння - прямий вирішальний вплив.

Органи управління

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Заява про відповідність

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності 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, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Основа подання інформації

Протягом 2023 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України: МСБО (МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

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

Річна фінансова звітність Компанії охоплює період, що дорівнює календарному року, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня 2023 року та складається з наступних компонентів: Звіт про фінансовий стан на кінець року; Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за період; Звіт про зміни у власному капіталі за період; Звіт про рух грошових коштів за період; Примітки до фінансової звітності, включаючи опис суттєвих облікових політик.

Фінансова звітність складена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі даних бухгалтерського обліку згідно з вимогами МСФЗ на основі історичної собівартості, та на основі припущення, що Товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому.

Обрана облікова політика за кожним МСФЗ, що допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах цих Приміток до фінансової звітності.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру - тисячі гривень, якщо не зазначено інше. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

Ряд нових стандартів, роз'яснень та змін до стандартів вступає в силу для річних періодів, що починаються з 01 січня 2024 року або після цієї дати. Зокрема, Товариством не було застосовано достроково такі стандарти та роз'яснення змін.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;	(Версія, випущена РМСФЗ, набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2024р. або після цієї дати) Поправки до МСБО 1, опубліковані в січні 2020 року, впливають лише на подання зобов'язань як поточних чи довгострокових у звіті про фінансовий стан, а не на суму чи час визнання будь-яких активів, зобов'язань, доходів чи витрат або інформацію, що розкривається про ці статті. Поправки пояснюють, що класифікація зобов'язань на поточні або довгострокові базується на правах, які існують на кінець звітного періоду; уточнюють, що на класифікацію не впливають очікування щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом відстрочити погашення зобов'язання; пояснюють, що права існують, якщо ковенанти дотримані на кінець звітного періоду, та вводять визначення «розрахунку» для того, щоб чітко пояснити, що розрахунок стосується передачі контрагенту грошових коштів, інструментів капіталу, інших активів або послуг. Спочатку поправки до МСБО 1 набували чинності з 1 січня 2023 року, але Рада МСФЗ узгоджує дату їх набрання чинності з 1 січня 2024 року за допомогою поправок до МСБО 1 «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», опублікованих у жовтні 2022 року. Поправки застосовуються ретроспективно.	01 січня 2024 року	Дозволено
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на к</p>		
МСФЗ 16 «Оренда»	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Поправки додають вимоги до подальшої оцінки операцій з продажу та зворотної оренди, які задовольняють вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» для обліку як продажу.</p> <p>Поправки вимагають, щоб продавець - орендар визначав «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб не визнавати прибуток чи збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає після початку оренди. Поправки не впливають на прибуток або збиток, визнані продавцем-орендарем у зв'язку з частковим або повним припиненням оренди.</p> <p>Поправки також включають один змінений і один новий ілюстративний приклад. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.</p> <p>Продавець-орендар застосовує поправки ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій продажу та зворотної оренди, укладених після дати початкового застосування, яка визначається як початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосував МСФЗ 16.</p> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше. Допускається дострокове застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	<p>Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.</p>		
<p>МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»</p>	<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. 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. Правки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування</p>	<p>01 січня 2025 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Доступно для прийняття за бажанням/дату набуття чинності відкладено на невизначений термін</p>	<p>Дозволено</p>

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

2.4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Близько 8 мільйонів українців емігрували закордон протягом 2022 року. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності домогосподарств.

Минулий рік став ключовим для фінансового ринку України в контексті сприйняття викликів усіма учасниками ринку, швидкості реагування на виклики, можливості адаптації та готовності нових умов, загальної стійкості та гнучкості.

Незважаючи на всі проблеми, які продовжують поставати перед ринком і у 2023 році, можна спостерігати процес його поступового відновлення.

За даними ООН, у 2023 році українська економіка продемонструвала незначне відновлення - ріст ВВП становив 4,6% після попереднього падіння на 29,1%.

Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. За рахунок утримання військових, соціальних виплат та здійснення державних закупівель підтримується економічна активність. За рахунок цього спостерігається поступове покращення ділової активності та очікувань бізнесу. Водночас військова агресія та терор росії приносить нові шоки та незворотні втрати для України. Знищення енергетичної інфраструктури стало черговим викликом для підприємств та домогосподарств. Рівень ескалації війни з боку росії продовжує зростати та вимагає адекватної відповіді з боку України. Очікування щодо тривалості війни дедалі погіршуються та змушують українську владу, бізнес та населення готуватися до сценарію затяжного протистояння на виснаження.

Військове вторгнення росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

Головний ризик – це туман війни. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Перспективи української економіки у 2023 та 2024 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії.

Станом на кінець 2023 року можливо стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність, офіційно не оголошувало призупинення своєї діяльності. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати та подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Хоча Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усі належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, але 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 не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від попередніх оцінок управлінського персоналу.

2.5. Суттєвість та групування

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

- відображення статей фінансової звітності – 1000,00 грн.;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу) – 2 відсотки від валюти балансу;
- розкриття статей фінансової звітності (окремих видів доходів та витрат) – 1 відсотків від чистого прибутку (збитку) Товариства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – величину, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості;

Для кожного із звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності і діапазон кількісних критеріїв, зокрема:

- для статей балансу – базою є сума підсумку балансу, кількісний критерій суттєвості визначається у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про фінансові результати – базою є сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) із визначенням кількісного критерію суттєвості у розмірі не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про рух грошових коштів – базою є сума чистого рух грошових коштів від операційної діяльності із визначенням кількісного критерію суттєвості не більш 1 % від бази;
- для статей звіту про зміни у власному капіталі – базою є розмір власного капіталу підприємства із визначенням кількісного критерію суттєвості не більше 1 % від бази.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

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.

2.8. Звітний період фінансової звітності

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

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Протягом 2023 року не відбувалися зміни в обліковій політиці, в облікових оцінках, змін у характері діяльності та операціях, які потребують перегляду облікових політик чи облікових оцінок або впливають на вхідні залишки Балансу та порівняльні показники Звіту про сукупний дохід.

Перше застосування нових чи змінених стандартів, які набрали чинності для фінансової звітності за 2023 рік, не вплинуло на перерахунок залишків на початок звітного періоду та порівняльні показники за 2022 рік.

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

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

3.2. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

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.

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у 2023 році
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". 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. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	01 січня 2023 року	Застосовується, але немає впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	Зміни замінують термін «зміни в облікових оцінках» на «облікові оцінки». Згідно з новим визначенням облікова оцінка це «грошові суми у фінансовій звітності, які мають невизначеність оцінки». Термін «зміни в облікових оцінках» був вилучений. Однак Рада з МСФЗ залишила принцип змін в облікових оцінках у стандарті за	1 січня 2023 року	Застосовується, але немає впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у 2023 році
	<p>допомогою наступних роз'яснень: — За своїм характером зміна в обліковій оцінці не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки; — Впливом зміни у вхідних даних або зміни у методі оцінювання на облікову оцінку є зміни в облікових оцінках, якщо вони не є наслідком виправлення помилок попередніх періодів</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Поправки вводять додатковий виняток із звільнення від початкового визнання. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання не застосовує звільнення від первісного визнання для операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Залежно від застосовного податкового законодавства, однакові тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, можуть виникнути під час первісного визнання активу та зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу та не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.</p> <p>Наприклад, це може виникнути через визнання зобов'язання з оренди та пов'язаного активу з права користування орендою відповідно до МСФЗ 16 на дату початку оренди. Згідно з поправками до МСБО 12, суб'єкт господарювання зобов'язаний визнавати відповідний відстрочений податковий актив і зобов'язання, при цьому визнання будь-якого відстроченого податкового активу підлягає 23 критеріям відшкодування в МСБО 12. Рада МСФЗ також додала наочний приклад до МСБО 12, який пояснює, як застосовуються поправки. Поправки застосовуються до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності. Крім того, на початок найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання визнає:</p> <p>— Відстрочений податковий актив (тією мірою, в якій існує імовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню) та відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із: - з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; та - зобов'язаннями щодо виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними частиною собівартості відповідного активу</p> <p>— Кумулятивний ефект початкового застосування поправок як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від обставин) на цю дату.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється.</p> <p><i>Керівництво Компанії вважає, що ці поправки можуть вплинути на фінансову звітність в майбутніх періодах у разі виникнення таких операцій.</i></p>	1 січня 2023 року	Застосовується, але немає впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до</p>	1 січня 2023 року	Не застосовується Товариство не проводить діяльність із страхування

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у 2023 році
	<p>певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене 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 перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 		

Облікові політики, які застосовані при формуванні фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року повністю відповідають МСФЗ.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котировань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

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

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу.

Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не

вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку управлінський персонал з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0,1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику (для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до кредитного ризику

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

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

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

Торгова дебіторська заборгованість – це *безумовні права на компенсацію* від клієнта у сумі, яка безпосередньо відповідає вартості для клієнта зобов'язання Товариства поставити продукцію, товари, роботи чи послуги, виконаного Товариством на сьогоднішній день і на яку Товариство *визнало дохід*.

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

При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування, або якщо на момент укладення договору очікується, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар або послугу, становитиме не більше одного року.

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

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість перевіряється на наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності та за необхідності створюється відповідний резерв.

Резерв під збитку від зменшення корисності створюється в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, значні фінансові труднощі боржника, невиконання зобов'язань чи прострочування платежів, можливе банкрутство або іншу фінансову реорганізацію) того, що Товариство не отримає всі суми, які належать їй згідно умовам договору.

Резерв розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу

Для поточної дебіторської заборгованості резерв розраховується з використанням матриці резервування на основі історичних даних.

Коефіцієнт резервування визначається наступним чином:

Кількість днів прострочення заборгованості	Коефіцієнт резервування
До 30	0%
Від 31 до 90	1%
Від 91 до 180	5%
Від 181 до 366	10%
Від 367 до 545	20%
понад 545	100%

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

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Товариство аналізує фінансові активи, призначені для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет доречності допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство може прийняти рішення про перекласифікацію даних активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та дебіторської заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до погашення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством можливості обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

Похідні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відображаються за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не класифікуються як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до істотної зміни грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо зобов'язання відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак:

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

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

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

До поточних зобов'язань включаються торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні забезпечення на виплати працівникам.

До непоточних зобов'язань включаються відстрочені податкові зобов'язання, орендні зобов'язання, які підлягають погашенню протягом періоду, що перевищує 12 місяців після звітного періоду.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

До основних засобів Компанія відносить активи, що їх утримують для використання у наданні послуг або для адміністративних цілей вартість яких перевищує 20 тис. грн. з очікуваним строком експлуатації понад рік.

Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки на придбання, що не відшкодовуються Компанії, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопиченої амортизації та всіх накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, понесені у подальшому на збільшення, заміну частини або на обслуговування об'єкта основних засобів, що збільшують майбутні економічні вигоди від його використання, капіталізуються, а витрати на щоденне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після вибуття або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або вибуття цього об'єкта. Прибутки або збитки, що виникли від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта), включаються до прибутку чи збитку за звітний рік, в якому відбулось припинення визнання.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання у відповідності з намірами керівництва. Амортизація розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання активів.

При нарахуванні амортизації встановлюються наступні строки корисної експлуатації для наявних класів основних засобів:

- Група 4 - машини та обладнання (комп'ютерне обладнання) – 3 роки.
- Строки корисного використання інших основних засобів встановлюється відповідно терміну їх корисного використання, котрий передбачається, та діючого законодавства.

Амортизацію активу припиняють на одну із двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують к утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною нулю.

3.4.3. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає:

- визначенню нематеріального активу
- критеріям визнання.

Нематеріальний актив визнається якщо і тільки якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання,
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи, які відповідають критеріям визнання, за собівартістю.

Корисний строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх корисного економічного життя і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознаки того, що нематеріальний актив може бути знецінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітного періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі враховуються за допомогою зміни терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про доходи у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений здійснюється на перспективній основі.

Прибуток чи збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та балансовою вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів.

3.4.4. Зменшення корисності активів

У відповідності до МСФО 36 "Зменшення корисності активів" Компанія здійснює аналіз вартості основних засобів з точки зору зменшення їх корисності кожного разу, коли минулі події або зміна обставин вказують, що відшкодовувана вартість активу менше його балансової вартості. У такому випадку балансова вартість зменшується до відшкодованої вартості активу. Це зменшення визнається збитком від знецінення. При цьому відшкодована вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або цінності використання. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові засоби.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

В затверженому Положенні про облікові політики Товариством прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України. У зв'язку з тим, що річний дохід Товариства (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за річний звітний (податковий) період перевищує сорок мільйонів гривень, Товариство визначає об'єкт оподаткування шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ16, Товариство має робити судження, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

На дату початку договору оренди, за яким Товариство виступає орендарем, Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, що складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-яких первісних прямих витрат, понесених Товариством;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Після первісного визнання активи з права користування обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ (джерело <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>).

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка зобов'язань.

- Після дати початку оренди Товариство обліковує орендне зобов'язання:
- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням,
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі, та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості,

адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування.

Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Подання у звітності

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» з окремою деталізацією, водночас орендні зобов'язання подаються у складі інших фінансових зобов'язань.

У Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Товариство класифікує:

- процентні витрати за зобов'язанням з оренди як компонент фінансових витрат;
- амортизаційні відрахувань за актив з права користування відображаються у собівартості адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариство відносить:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – застосовуючи вимоги МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо сплачених процентів;
- короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – до операційної діяльності.

Товариством передбачається два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто договорів, у яких на дату початку оренди передбачений строк оренди складає не більше 12 місяців та які не містять опціону на купівлю). Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедлива вартість яких у новому стані складає до 50 тис. грн. По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

Товариство як орендодавець

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає всі основні ризики та винагороди щодо володіння. Коли Товариство виступає в ролі орендодавця і ризики та вигоди від оренди не передаються організації-орендареві, загальна сума платежів за договорами операційної оренди визнається в звіті про сукупний дохід з використанням методу рівномірного визнання протягом терміну оренди.

Вплив застосування вимог МСФЗ 16 «Оренда» відображено в примітці 8.3.

4. Інші застосування ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Товариство визнає в якості забезпечення - забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щокварталу виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.2. Пенсійні зобов'язання

Товариство здійснює на користь своїх працівників відрахування єдиного соціального внеску до бюджету України. Здійснення таких внесків передбачає поточні нарахування таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про сукупний дохід витрати по таких внесках відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати або іншої виплати нараховується працівникові.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які зажадали б додаткових нарахувань.

4.3. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

4.5. Умовні зобов'язання та активи

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

5. 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.

Керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

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 відрізнятись від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче:

5.1. 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.

5.2. 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».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

5.4. 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.

5.5. Судження щодо проведення перерахунку фінансової звітності на показник гіперінфляції

Враховуючи те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження та проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, Керівництво компанії прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

5.6 . Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості значення ставки дисконтування Товариством застосовується середня норма дохідності по кредитах, номінованих в гривні.

Виходячи з цього, ставка дисконтування, що використовується для визначення справедливої вартості дебіторської та кредиторської заборгованості розраховується як базова ставка, що приймається на рівні відсоткової ставки за кредитами для суб'єктів господарювання в гривні за даними НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls), усередненої за останні 10 днів до дати визначення справедливої вартості, скоригована на конкретні ризики та вигоди, пов'язані з фінансовим інструментом.

Ставка дисконтування, що використовується для визначення справедливої вартості інструментів власного капіталу на базі техніки дохідного підходу розраховується як базова ставка, що приймається на рівні відсоткової ставки за довгостроковими кредитами для суб'єктів господарювання в гривні за даними НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls), усереднена за останні 3 місяці до дати визначення справедливої вартості та премії за специфічні ризики, пов'язані з інвестуванням в суб'єкт господарювання. Значення такої

премії приймається на усередненому рівні 6%, відповідно до однієї з методологій визначення розміру премії за специфічний ризик, запропонованої компанією Deloitte and Touche RCS, згідно з висновками якої рекомендований діапазон премії лежить в межах від 0% до 10% (при тому, що мінімальні значення притаманні підприємствам з найбільшою капіталізацією, що працюють в умовах стабільних ринків та управляються найбільш ефективним чином).

Значення норми повернення капіталу для компаній з умовно-сталим розвитком необхідно скоригувати на індекс інфляції. Для цього вираховується усереднені прогнозні значення Consumer price inflation (%) (CPI) за наступні 5 років після дати визначення справедливої вартості. Загальнодоступним джерелом даних щодо прогнозних показників індексу споживчих цін використовуються дані ViewsWire EIU (<http://viewswire.eiu.com/index.asp>, Country/Region: Ukraine).

5.7 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ринках, базується на ринкових котируваннях. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначитися за допомогою інших методів оцінки. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію. Справедлива вартість інструментів, які не мають відкритої інформації про ціни купівлі-продажу, є менш об'єктивною та вимагає різного ступеня судження залежно від ліквідності, невизначеності ринкових факторів, цінових припущень та інших ризиків, що впливають на конкретний інструмент.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні 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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, наведених у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначитися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Товариство оцінює справедливую вартість з використанням наступної ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних для оцінки:

- **Вхідні дані 1-го рівня:** це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- **Вхідні дані 2-го рівня:** це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- **Вхідні дані 3-го рівня:** це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Ця категорія включає всі інструменти, для яких методика оцінки включає вхідні дані, що не ґрунтуються на спостережуваних даних, і чий неспостережуваний вхідні дані мають значний вплив на оцінку інструмента.

Товариство здійснює регулярний огляд інформації про ринкові котирування, які використовуються для оцінки справедливої вартості та щомісяця визначає необхідність коригувань з урахуванням рівня ієрархії, в якому мають бути класифіковані оцінки.

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

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	-	-	313482	206651	-	-	313482	206651
Інша поточна заборгованість	-	-	-	-	77585	105277	77585	105277

Товариство не здійснювало у 2023 році та не здійснювало у минулому довгострокових фінансових інвестицій та інвестицій доступних для продажу.

Інша дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за договорами з надання короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, сум забезпечення виконання своїх обов'язків Товариством згідно договорів та інше.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2022р	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Грошові кошти	206651	+ 106831	313482	-
Інша поточна заборгованість	105277	-27692	77585	Інші витрати, інші доходи

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Дебіторська заборгованість	29309	19426	29309	19426
Інша поточна дебіторська заборгованість	77585	105277	77585	105277
Грошові кошти та їх еквіваленти	313482	206651	313482	206651
Кредиторська заборгованість	232649	192040	232649	192040
Інші поточні зобов'язання	106839	146783	106839	146783

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.

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

7.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

Найменування статті	Група нематеріальних активів		Всього
	Програмне забезпечення	Ліцензії на користування програмним забезпеченням	
На 31.12.2021 року			
первісна вартість	362	233	595
накопичена амортизація	(136)	73	(209)
балансова вартість	226	160	386
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2022 року			
надійшло за період	-	183	183
вибуло за період (первісна вартість)		5	5
вибуло за період (накопичена амортизація)		5	5
амортизація нараховано за період	(72)	(153)	(225)
На 31.12.2022 року			
первісна вартість	362	411	773
накопичена амортизація	(208)	(221)	(429)
балансова вартість	154	190	344
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2023 року			
надійшло за період	-	58	58
вибуло за період (первісна вартість)	-	325	325
вибуло за період (накопичена амортизація)	-	325	325
амортизація нараховано за період	(72)	(162)	(234)
На 31.12.2023 року			
первісна вартість	362	144	506
накопичена амортизація	(280)	(58)	(338)
балансова вартість	82	86	168

В складі нематеріальних активів обліковуються комп'ютерні програми та ліцензії на комп'ютерні програми. Амортизацію нематеріальних активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Адміністративні витрати". Нематеріальних активів з обмеженим правом володіння та нематеріальних активів, заставлених як забезпечення зобов'язань, немає.

7.2. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

Найменування статті	Група основних засобів			Всього
	Актив у формі права користування	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи	
На 01.01.2021 року				
первісна вартість	-	1931	341	2272
накопичена амортизація	-	(1342)	(341)	(1683)
балансова вартість	-	589	0	589
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2022 року				
надійшло за період	-	2335	165	2500
вибуло за період (первісна вартість)	-	-	-	-
вибуло за період (накопичена амортизація)	-	-	-	-
амортизація нараховано за період	-	(627)	(165)	(792)
На 31.12.2022 року				
первісна вартість	-	4267	505	4772
накопичена амортизація	-	(1970)	(505)	(2475)
балансова вартість	-	2297	0	2297
зміни балансової вартості за період, що закінчився 31 грудня 2023 року				
надійшло за період	325	-	4	329
вибуло за період (первісна вартість)	-	-	-	0
вибуло за рік (накопичена амортизація)	-	-	-	0
амортизація нараховано за період	(56)	(989)	(4)	(1049)
На 31.12.2023 року				
первісна вартість	325	4267	509	5101
накопичена амортизація	(56)	(2959)	(509)	(3524)
балансова вартість	269	1308	0	1577

Основні засобами Товариства представлені офісним та комп'ютерним обладнанням, а також малоцінними необоротними матеріальними. Амортизація нараховується прямолінійним методом та віднесено у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід включено до статті "Адміністративні витрати".

Станом на 31.12.2023р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1286 тис.грн. Основні засоби, залишкова вартість яких дорівнює нулю продовжують експлуатуватися Товариством.

У Товариства відсутні обмеження на право власності основних засобів. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

Товариство не має договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів. Збитки від зменшення корисності основних засобів в періодах, представлених у звітності, не визнавались.

Активи у формі права користування

У звітності за 2023 рік станом на 31.12.2023 активи з права користування віднесено до складу основних засобів. У Звіті про фінансовий стан включені у той самий рядок, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря. Станом на 31.12.2023 року, активи з права користування орендованими приміщеннями, згідно з укладеними договорами оренди, відображаються як окрема група у складі основних засобів.

7.3. Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка реальності дебіторської заборгованості у періоді, що перевірявся, проводились відповідно до МСБЗ 9 «Фінансові інструменти». Дебіторська заборгованість з деталізацією за кожною групою для розуміння звітності користувачами має наступний склад:

Найменування статті	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	29 309	19 426
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1004)	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	43	19 433
Інша поточна дебіторська заборгованість	77 585	105 277
Резерв очікуваних кредитних збитків	(136)	(101)
Всього (сума рядків 1125+1130+1155 Звіту про фінансовий стан)	106 937	144 136

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з заборгованості за фінансові послуги з приймання та переказу коштів, сплачених платниками через АСОКП та АСПП, в основному за грудень 2023 року, що буде погашена в 2024 році.

Стаття «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» станом на 31.12.2023р. включає дебіторську заборгованість за виданими авансами постачальникам товарів, робіт та послуг, а саме: Операційне управління НБУ – 17 тис .грн., ТОВ " ТОВ "Експертні Платформи " - 11 тис. грн., ПП НВФ "Альянс" -9 тис. грн та інші - 6 тис. грн.

Стаття «Інша дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2023 р. включає головним чином дебіторську заборгованість за короткостроковими договорами про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги. Так станом на 31.12.2023 року заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою склала: 70 215 тис.грн. в тому числі ПП ТОВ «Аверс» у сумі 23350 тис. грн., ТОВ ППГ «Майстер» у сумі 21600 тис. грн., ТОВ «Маячний» у сумі 13100 тис. грн., ПП «Айтекс» у сумі 23350 тис. грн. та інше. Дана заборгованість є короткотерміною.

Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 2022 рік та період, що закінчився 31 грудня 2023р. представлений наступним чином:

	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Інша поточна дебіторська заборгованість
Залишок резерву станом на 01 січня 2022 року	-	62
Збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки протягом періоду	-	39
Залишок резерву станом на 31 грудня 2022 року	-	101
Збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки за період, що закінчився 31 грудня 2023 року	1004	35
Залишок резерву станом на 31 грудня 2023 року	1004	136

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. Товариство не мало довгострокової дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення наведений у таблиці нижче:

Найменування статті	Всього на кінець року	Дебіторська заборгованість за строками погашення, тис. грн.		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
31.12.2022 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	19426	19426	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	19433	19433	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	105277	13177	92100	-
31.12.2023 р.				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	29309	28701	608	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	43	43	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	77585	0	77585	-

7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Представлення грошових потоків 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 від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Інформація відносно Звіту про рух грошових коштів розкрита у пункті 9.1 Приміток.

Товариство не має обмежень на використання грошових коштів.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче.

Найменування статті	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Залишки на банківських рахунках	313482	206651
Разом грошові кошти	313482	206651

7.5. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року сформовано з зареєстрованого статутного капіталу, який повністю сплачено грошовими коштами, додаткового капіталу сформованого за рахунок додаткового внеску власника Ткач Костянтина Івановича в сумі 65 000 тис. грн. відповідно до Протоколу № 2/12/23 від 11.12.2023 року, нерозподіленого прибутку (накопичених збитків) та резервного капіталу.

Інформація про склад розділу «Власний капітал», що відображений у фінансовій звітності, наступна:

Найменування статті	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Статутний капітал	5051	5051
Резервний капітал	498	498
Додатковий капітал	65000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10879	8719
Всього власний капітал	81428	14268

Товариство створило станом на 31.12.2023 р. резервний фонд у розмірі 498 тис. грн., що формується відрахуваннями не менше 5 відсотків від свого щорічного прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства. Метою створення резервного фонду є покриття потенційних збитків, що можуть виникнути у процесі діяльності. Діяльність Товариства є прибутковою, отже для використання резервного фонду не існує чинників.

7.6 Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

7.6.1 Інші довгострокові зобов'язання

Інша довгострокова кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Найменування статті	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Довгострокові зобов'язання з права користування орендованими активами	190	-

7.6.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства представлені поточною кредиторською заборгованістю за довгостроковими зобов'язаннями та поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками.

Станом на 31.12.2023 року представлена наступним чином:

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

Найменування статті	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Поточні зобов'язання з права користування орендованими активами	91	-

Короткострокова кредиторська заборгованість за розрахунками

Найменування статті	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	232649	192040
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	675	158
- у т.ч. з податку на прибуток	652	142

Кредиторська заборгованість з оплати праці	98	66
Кредиторська заборгованість зі страхування	24	16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	5
Поточні забезпечення	164	92
Інші поточні зобов'язання	106839	146783
Разом	340455	339160

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Торгівельна кредиторська заборгованість на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року представлена в основному заборгованістю за договорами з приймання та переказу грошових коштів, договорів інтернет-еквайрингу та торгового еквайрингу з терміном погашення в місяці, що настає за датою балансу.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року складається виключно з нарахованого зобов'язання по податку на прибуток, поточної заборгованості з податку за доходи фізичних осіб, військового збору з заробітної плати працівників термін сплати якого настав.

Кредиторська заборгованість з оплати праці станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року це поточна заборгованість з виплати заробітної плати працівникам, термін сплати якої настав.

Кредиторська заборгованість зі страхування станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відповідає заборгованості з виплати єдиного соціального внеску з заробітної плати термін сплати якої настав.

У рядку поточні забезпечення відображається залишок Резерву відпусток на кінець року.

Інформація про формування та рух забезпечення з резерву відпусток представлені в примітці 7.6.3

У статті інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 року головним чином відображається поточна заборгованість перед комунальними та іншими підприємствами, утворена у зв'язку з перерахуванням банками грошових коштів у останній банківський день року, які не встигли перерахувати комунальним та іншим підприємствам, в зв'язку з закінченням операційного часу, а також поточна заборгованість перед банками, утворена у зв'язку з перерахуванням ними грошових коштів у останній день року, які не встигли обробити та перерахувати комунальним та іншим підприємствам, в зв'язку з закінченням операційного часу. Інші поточні зобов'язання склалися наступним чином: ТОВ «КК «Мариніст» - 1087 тис.грн., КП «ЖКС «Північний» - 1750 тис.грн., житлово-будівельні кооперативи (ЖБК) міста Київ – 46958 тис.грн. (гроші перераховані ЖБК згідно реєстрів 01.01.2024р.), КП виконавчого органу Київради «КІЇВТЕПЛОЕНЕРГО» - 47937 тис.грн. (гроші перераховані згідно реєстрів 02.01.2024 року), заборгованість перед банками у сумі 8690 тис.грн., сформована, в зв'язку з перерахуванням ними грошових коштів наприкінці останнього банківського дня звітнього року та закінченням операційного часу. Не використана кредиторська заборгованість перед кінцевими споживачами за QR- кодами, які не були використані та по яким не було отримано вимог на повернення складає -399 тис.грн., інша дебіторська заборгованість – 18 тис.грн

Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

7.6.3 Поточні забезпечення

Поточні забезпечення Товариства складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому. Очікуваний час використання створеного забезпечення складає 12 місяців від дати звітності.

Інформація про рух забезпечень наведена далі:

Показник	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Резерв на виплату відпускних на початок періоду	92	100
Нарахування резерву за період	233	202
Використання резерву за період	(161)	(210)
Резерв на виплату відпускних на кінець періоду	164	92

Збільшення резерву відпусток станом на 31.12.2023 року відбулося за рахунок збільшення чисельності працівників та зростання фонду оплати праці.

7.7. Доходи за видами

7.7.1 Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Винагорода за надані послуги з переказу коштів	396253	320640
Винагорода за надані послуги з надання гарантії	-	47
Разом:	396253	320687

7.7.2 Інші операційні доходи

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	-	10
Дохід від операційної курсової різниці		5465
Одержані штрафи, пені, неустойки	-	1972
Відсотки на залишки коштів на поточному рахунку	40062	21458
Разом:	40062	28905

7.7.3 Інші фінансові доходи

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Доходи від факторингових операцій	549	616
Разом:	549	616

7.8. Витрати за видами

7.8.1 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Собівартість реалізованих послуг	328906	202964
Разом:	328906	202964

7.8.2 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Матеріальні витрати	-	25
Витрати на заробітну плату персоналу	2775	2248
Витрати на соціальне забезпечення	628	509
Резерв відпусток	192	167
Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	1228	1016
Амортизація активу з права користування	56	-
Короткострокова оренда приміщення	51	171
Консультаційно-інформаційні послуги та послуги аудиту	553	50
Послуги банків, у тому числі розрахунково-касове	60658	76312
Судові витрати	141	1066
Інші витрати	34827	34501
Разом:	101109	116065

7.8.3 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Витрати від операційної курсової різниці	1039	25804
Витрати від операцій з купівлі валюти	631	1974
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	1039	38
Штрафи, пені	1	-
Інші операційні витрати	879	241
Разом:	3589	28057

7.8.4 Фінансові витрати

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	31	-
Разом:	31	-

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

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

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.1.3. Судові позови

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

Станом на 31.12.2023 року Товариство є учасником 1 судової справи. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Тому керівництво компанії вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно, резерв під можливий відтік економічних ресурсів не формувався.

Сплачені суми судових зборів, державних платежів Товариство відносить на витрати поточного періоду у момент сплати.

Реєстр судових справ ТОВ «ФК»ГЕРЦ» станом на 31.12.2023 року

№ п/п	Судова інстанція	№ справи	Позивач	Відповідач	Сума позову	Предмет спору
1	Господарський суд Одеської області	№910/13847/21	КП «ГІОЦ»	ТОВ ФК ГЕРЦ	601 936,00 грн.	Стягнення безпідставно отриманих коштів

Станом на 21.03.24 справа перебуває на розгляді в Південно-західному апеляційному господарському суді за скаргою КП «ГІОЦ» якому відмовлено у задоволенні позовних вимог.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень на діяльність іншої сторони.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 року пов'язаними сторонами Товариства були засновники та провідний управлінський персонал, а саме:

Група	№ п/п	Повна назва юр. особи – власника (акціонера, учасника) Товариства чи П.І.Б. фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ /код РНОКПП	Частка у статутному капіталі, %
1	2	3	4	5
А	Власники – юридичні особи			
	1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ» -прямий власник	30587514	9
	2.	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ АКТИВ» (третій рівень)	41217098	0,95
Б	Власники – фізичні особи			
	1.	Ткач Костянтин Іванович – прямий власник (91% - прямий власник та 0,87 % -опосередковано)	2546706012	91,87
	2.	Беседовський Геннадій Олексійович - опосередкований власник (третій рівень)	2508107033	2,2
	3.	Козубський Віталій Миколайович (третій рівень)	2739209534	2,07
	4.	Писана Олена Григорівна (третій рівень)	3041303408	2,07
	5.	Ткач Денис Костянтинович (третій рівень)	361990263	1,26
	6.	Сушкіна Ганна Володимирівна (третій рівень)	2804013362	0,45
В	Керівник Товариства			
	1.	Сушкіна Ганна Володимирівна	2804013362	-
Г	На рахунках депозитаріїв (четвертий рівень)			0,08
		Всього:		100

Операції з пов'язаними сторонами

Виплати управлінському персоналу

Відповідно до МСБО 24 до складу провідного управлінського персоналу Товариство відносить **директора** Сушкіна Ганна Володимирівна та інший управлінському персоналу (4 особи).

У звітному періоді що закінчився 31 грудня 2023 року провідному управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась виключно заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву не здійснювались. Виплати після закінчення трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні; платежі на основі акцій управлінському персоналу не передбачені.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2023 рік			
	Залишок на початок звітного періоду	Нараховано	Сплачено	Залишок на кінець звітного періоду
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	6	189	189	6
Короткострокові виплати іншому управлінському персоналу	13	329	330	12

Директор Товариства є також власником Товариства (третій рівень), тобто кінцевим бенефіціаром. з часткою 0.45 % у Статутному капіталі Товариства.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

У 2022 році Ткач. К.І. (ідентифікаційний код 2546706012) надав Товариству короткострокову безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у сумі 76000 тис.грн. за договором №221114-01 від 14.11.2022 року. Станом на 31 грудня 2022 року кредиторська заборгованість за даними договором складала 76000 тис.грн.

У грудні 2023 року вищезазначена фінансова допомога була повністю повернута Ткачу К.І. Станом на 31.12.2023 року кредиторська заборгованість з даним договором відсутня.

У грудні 2023 року відповідно до Протоколу учасників Товариства №2/12/23 від 11.12.2023 року був сформований Додатковий капітал Товариства у сумі 65000 тис.грн. Внески до додаткового капіталу були здійснені Ткачом К.І. у повному обсязі також у грудні 2023 року.

Операції з пов'язаними сторонами проводились на ринкових умовах.

8.3. Оренда

Застосовуючи МСФЗ16, Товариство має робити судження, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування.

В період поширення пандемії COVID-19 та карантинних заходів з боку держави, управлінський персонал, визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, робить припущення, щодо зміни строків оренди, зміни вартості та бере до уваги можливість дострокового припинення оренди за ініціативою або за згодою сторін та імовірність того, що Товариство скористається своїм правом дострокового припинення оренди.

В зв'язку з чим, як дозволено МСФЗ16, договори оренди в момент укладання визнавались короткостроковими.

У зв'язку із впливом події, яка призвела до невизначеності управлінського персоналу Товариства щодо строків оренди, а саме, закінчення строку дії карантину через поширення пандемії COVID-19, договори оренди зі строком дії не більше 12 місяців, які були визнані Товариством як короткострокові, та які пролонгуються 3 строки поспіль, визнаються фінансовою орендою з використанням відповідних норм МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» у році, в якому сталась така подія та застосовується до всіх нових контрактів та контрактів, в які були внесені зміни, починаючи з 1 січня 2023 року.

Починаючи з 01.01.2023 року, Товариство, як орендар, визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди до договорів в яких Товариство у 2023 році орендувало:

- нежитлове приміщення (офіс) за Договором оренди №15 від 01.01.2023 року (орендодавець ПП ТОВ «Аверс», код ЄДРПОУ 14364881) очікуваний строк оренди – 5 років та ;

- на умовах суборенди нежитлове приміщення (офіс) за Договором суборенди №011023/А-1 від 01.10.2023р. (суборендодавець ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514 ТОВ «ГЕРЦ», код ЄДРПОУ 30587514) - очікуваний строк оренди – 2 роки.

Товариство орендує нежитлові приміщення для здійснення розміщення своїх офісів та використання їх у господарській діяльності. Орендні угоди містять опції продовження та дострокового розірвання. Орендодавець має право дострокового розірвання договору оренди. Договори пролонгуються щороку.

Станом на 31.12.2023 року, активи з права користування орендованим приміщенням, згідно з укладеними договорами оренди визнано відповідно у січні та жовтні 2023р..

Товариство розкриває активи з права користування за статтею «Основні засоби» з окремою деталізацією

На думку управлінського персоналу Товариства зміни від припинення визнання договорів оренди як короткострокових не мають значного впливу на фінансову звітність.

В таблиці нижче наводяться інформація для статей всіх фінансових звітів за поточний рік, на які вплинув перехід на застосування МСФЗ 16 в частині визнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди .

Вплив на прибутки та збитки	31.12.2023
Не визнання витрат внаслідок припинення класифікації оренди як короткострокової за 2023 рік	76
Збільшення витрат на амортизацію активу з правом використання	(56)
Збільшення фінансових витрат на фінансову складову в орендному платежі за 2023 рік	(31)
Збільшення/(зменшення) прибутку за 2023 рік	(11)

Суми, відображені у Звіті про фінансовий стан

На 31.12.2023 р.

<u>Актив з права використання</u>	325
Амортизація активу з права користування	(56)
Балансова вартість	269
<u>Зобов'язання з оренди</u>	
Довгострокові зобов'язання з права користування орендованими активами	190
Поточні зобов'язання з права користування орендованими активами	91
Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	2023 рік
Витрати на амортизацію активів з правом використання	56
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	51
Процентні витрати за зобов'язанням з оренди	31

Витік грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в **Звіті про рух грошових коштів** виглядає наступним чином:

	2023 рік
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	76
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	31
Оплата основної частини орендних зобов'язань	45

Аналіз орендних зобов'язань за строками погашення.

	31.12.2023	
	мінімальні орендні платежі	теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Суми до сплати за договорами фінансової оренди:		
протягом року	126	91
від другого до третього року включно	167	136
від четвертого до п'ятого року включно	58	54
Всього	351	281

Теперішня вартість орендних зобов'язань:	281
суми до погашення протягом 12-ти місяців	91
суми до погашення після 12-ти місяців	190

8.4. Управління фінансовими ризиками

8.4.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з 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 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.

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

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

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

8.4.2. Кредитний ризик

ТОВ «ФК«ГЕРЦ» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

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

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

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

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів визнаних на звітну дату.

Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2023 року, 31.12.2022 року наступний:

	31.12.2023р.	31.12.2022р.
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	313482	206651
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	29309	19426
Інша поточна дебіторська заборгованість	77585	105277
Аванси видані	43	19433
Разом:	420419	350787

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи знецінення торгової дебіторської заборгованості Товариство застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення такої заборгованості.

Знецінення дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року:

	не прострочена термін до 30 днів	Заборгованість					Всього
		від 31 днів до 90 днів	від 91 днів до 180 днів	від 181 днів до 366 днів	від 367 днів до 545 днів	більше 546 днів	
Сума дебіторської заборгованості	22 318	6 448	634	5	2	906	30 313
Відсоток резервування від валової заборгованості	0%	1%	5%	10%	20%	100%	
Сума знецінення	0	65	32	0,5	0,5	906	1 004
Балансова вартість	22 318	6383	602	4,5	1,5	0	29 309

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість. Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами.

Під час оцінки надійності банків, в якому відкрито рахунки, управлінський персонал оцінював такі категорії, як «стійкість», «стабільність», «ліквідність», «платоспроможність». Досліджуючи надійність банків, управлінський персонал визначав її здатність забезпечити безумовну збереженість клієнтських коштів і повне виконання своїх зобов'язань. Дослідження факторів, що впливають на надійність та стійкість банків, а також визначення характеру їх впливу здійснюється на підставі даних кредитного рейтингу банку, рейтингового звіту банку та відображені у таблиці нижче.

Назва банку	Рейтинг	Джерело інформації	Грошові кошти та їх еквіваленти
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/692/	11 920
АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	uaBB	https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/11237/	205
ПАТ «МТБ БАНК»	uaAAA-	http://www.rurik.com.ua/credit-ratings/mtbnk	2
АТ «ОЩАДБАНК»	uaAA	Fitch Rating	158 011
АТ «АБ «ПВДЕННИЙ»	uaAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/100/	27
АТ «ПУМБ»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/	21
АТ «ТАСКОМБАНК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/31/	4
АТ «УКРГАЗБАНК»	uaAA+	http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_banko_v_pao_ab_ukrgazbank/?page=all	110 730
АТ «АЛЬТБАНК»	uaAA-	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/37/	16 153
АТ «ОТП БАНК»	uaAAA	https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/682/	16 407
АТ СЕНС БАНК	uaAAA	http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_banko_v_ao_alfa-bank	2
ВСЬОГО грошових коштів			313 482

Враховуючи проведений аналіз за грошовими коштами на рахунках в банках, керівництво Товариства дійшло висновку, що банки є достатньо надійними, кредитний ризик за грошовими коштами на рахунках в банках визначений низьким.

Станом на 31.12.2023 р. активи Товариства знаходились у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Довгострокові депозити	Короткострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaAA	-	-	-	158 038	158 038
uaAA+	-	-	-	122 650	122 650
uaAA -	-	-	-	16 358	16 358
uaAAA	-	-	-	16 434	16 434
uaAAA-	-	-	-	2	2
Всього	-	-	-	313 482	313 482

8.4.3. 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.

В 2023 році та станом на 31.12.2023р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого

фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

У 2023 році валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

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

8.4.4. Ризик зміни процентних ставок

Ризик зміни процентних ставок. Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики видаються за фіксованими ставками. Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

8.5.5. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів,

Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти, фінансові інвестиції немає.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не може погасити свої зобов'язання в разі їх виникнення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Товариство встановило процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб забезпечити наявність достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Підхід керівництва до вирішення проблем ліквідності полягає у тому, щоб покращити свою операційну діяльність, а також залучити поворотні фінансові допомоги із чітко визначеними періодами погашення, які були б вигідними для нього та задовольняли потреби Товариства в оборотному капіталі.

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Запозичені кошти (поточні зобов'язання)	-	76000
Грошові кошти та їх еквіваленти	(313 482)	(206651)
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Чисті запозичені кошти	-	-130651
Власний капітал	15505	14268
Співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу	0 %	0 %

Станом на 31.12.2023 року співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу Товариства становить 0 % у зв'язку з відсутністю запозичених коштів.

Показники	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок	Значення Розрахунок	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття	1,03	1,2	> 1
ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	350787/339160	420419 / 340546	

1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	1,03 (350787-0) / 339160	1,2 (420419-0) / 340546	≥ 0,7
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	0,61 (0+206651)/339160	0,9 (0+313482)/340546	

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2023 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

8.5. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Структура власного капіталу представлена нижче.

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2023р.	Станом на 31 грудня 2022р.
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5051	5051
Резервний капітал	498	498
Додатковий капітал	65 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10879	8719
Всього власний капітал	81428	14268

9. Інші звіти

9.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2023, 2022 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: кошти розміщені на поточному та депозитних рахунках з первісним строком погашення до 365 днів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Операційна діяльність в 2023 році призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 40977 тис. грн., а операційна діяльність в 2022 році призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 99174 тис. грн.

Неопераційна діяльність в 2023 році призвела до прибутку грошових коштів в розмірі 65854 тис. грн., у тому числі збиток грошових коштів від інвестиційної діяльності склав 53 тис. грн., прибуток грошових коштів від фінансової діяльності 65907 тис. грн. за рахунок внесків до додаткового капіталу Товариства. Неопераційна діяльність в 2022 році призвела до збитку грошових коштів в розмірі 1606 тис. грн., у тому числі збиток грошових коштів від інвестиційної діяльності склав 2683 тис. грн., прибуток грошових коштів від фінансової діяльності 1077 тис. грн.

За підсумками діяльності Товариства за звітний 2023 рік чистий рух грошових коштів склав 106831 тис. грн. За підсумками діяльності Товариства за 2022 рік чистий рух грошових коштів склав 97568 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів у 2022 році склав 171 тис.грн.

Залишок коштів на 31.12.2023р. – 313482 тис. грн., а залишок коштів на 31.12.2022 року складав 206651 тис. грн.

Розшифровка інших надходжень та витрачань коштів, наведених у звіті про рух грошових коштів:

За рік, що закінчився на 31 грудня	2023 р.	2022 р.
<u>Інші надходження в результаті операційної діяльності,</u>	21867547	18 520 468
в тому числі:		
Грошові кошти, прийняті банками та фінансовими установами від фізичних та юридичних осіб, та призначені для подальшого перерахування комунальним та іншим підприємствам - постачальникам послуг	21747194	18428020
Надходження від повернення короткострокової фінансової допомоги	102019	14360
Забезпечення тендерної пропозиції	17901	-
Кошти отримані за судовими позовами	-	1543
Надходження від контрагентів помилкових платежів	433	545
Отримання короткострокової безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	-	76000
<u>Інші витрачання в результаті операційної діяльності</u>	(21881087)	(18386788)
в тому числі:		
Грошові кошти, що раніше були прийняті банками та фінансовими установами, та перераховані комунальним та іншим підприємствам – постачальникам услуг	(21712092)	(18371183)
Надання поворотної безвідсоткової короткострокової фінансової допомоги	(88215)	(9740)
Повернення поворотної безвідсоткової короткострокової фінансової допомоги	(76000)	-
Забезпечення тендерної пропозиції	(2802)	(5017)
Повернення помилково та зайво перерахованих коштів	(912)	(707)
Оплата за судове врегулювання, судовий збір	(1066)	(141)

Відтік грошових коштів в результаті орендних відносин приведений в Звіті про рух грошових коштів виглядає наступним чином:

	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	76	-
Оплата відсотків за орендними зобов'язаннями	31	-
Оплата основної частини орендних зобов'язань	45	-

9.2. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. У Звіті про зміни у власному капіталі за 2023 р. для кожного компонента власного капіталу проводиться зіставлення вартості на початок та на кінець періоду.

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у Звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становить 5 050 505,0 (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок), сформований відповідно до законодавства України та сплачений повністю в грошовій формі засновниками Товариства.

Інформація про складові власного капіталу наведена у примітці 7.5

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього власний капітал
Залишок на початок 2023 року	5051		498	8719	14268
Інші зміни	-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5051		498	8719	14268
Чистий прибуток(збиток) за звітний період	-		-	2362	2362
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	65000	-	(202)	64798
Разом змін у капіталі за 2023 рік	-	65000	-	2160	67160
Залишок на 31 грудня 2023 року	5051	65000	498	10879	81428

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

Стаття	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього власний капітал
Залишок на початок 2022 року	5051	-	370	6294	11715
Інші зміни	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5051	-	370	6294	11715
Чистий прибуток(збиток) за звітний період	-	-	-	2553	2553
Відрахування до резервного капіталу	-	-	128	(128)	-
Разом змін у капіталі за 2022 рік	-	-	128	2425	2553
Залишок на 31 грудня 2023 року	5051	-	498	8719	14268

10. Події після дати балансу

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 № 3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану до 05 години 30 хвилин 13 травня 2024 року.

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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 Прімітках.

Директор

Ганна СУШКІНА

Головний бухгалтер

Ірина СИЛКІНА

