



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ ХХІ - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”**
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)

Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1 квартира 2, тел.+38 (067)504-05-59; e-mail: ukrauditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національному банку України
Учаснику ТОВ "ІННОВА ФІНАНС"
Керівництву ТОВ "ІННОВА ФІНАНС"*

Звіт щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВА ФІНАНС" за 2023 рік

Думка

Нами проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ІННОВА ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 44127243), надалі Товариство, що додається та включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2022 року та Звіт про власний капітал за 2023 рік, примітки до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2023 року.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ІННОВА ФІНАНС» на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (Постанова Правління Національного Банку України від 25.11.2021 № 123) (надалі-Положення 123) та іншими нормативними документами.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII, 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 думки.

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.

✓ *Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*

Ми звертаємо увагу користувачів цього Звіту незалежного аудитора на те, що діяльність Товариства, як і діяльність інших українських підприємств, зазнала та продовжує зазнавати впливу невизначеності, спричиненої повномасштабною збройною агресією та вторгненням військ росії на територію України, у зв'язку з чим введено воєнний стан на території України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» з 24.02.2022 року та який діє по теперішній час (на дату нашого Звіту).

Масштаби та строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності. Такі події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На дату аудиторського звіту активи та діяльність Товариства не зазнали значних втрат внаслідок проведення військових дій, проте через непередбачуваність масштабів військових дій в майбутньому неможливо передбачити їх вплив на діяльність Товариства. За судженням управлінського персоналу, заходи, що вживаються для зниження негативного впливу воєнного стану, забезпечать подальшу ефективну діяльність Товариства протягом осяжного майбутнього.

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

Аудитор застосував професійне судження та скептицизм для оцінки безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку. Аудитор дотримався обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту. Аудитор дійшов впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є несуттєвим. Ми не встановили суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Товариства, є доречним.

Знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення.

Інформація щодо виявлення ознак знецінення активів розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ (п. 7.1.5 Приміток до річної фінансової звітності).

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Товариства

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з управлінським персоналом Товариства.

Станом на 31.12.2023 року Товариство є учасником шести судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не

на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів (п. 9.5 Приміток до річної фінансової звітності).

Операції з пов'язаними сторонами

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мали місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності. Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ (п. 9.4 Приміток до річної фінансової звітності).

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань на кінець кожного звітного періоду у звіті про фінансовий стан.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариством наведені в п. 7.2.1 Приміток до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Облікової політики Товариства. Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом директора №1 -ОП від 25.02.2021р. «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2023року.

Система обліку Товариства відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової

звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Перевіркою встановлено, що в бухгалтерському обліку нематеріальні активи відображено відповідно до вимог, встановлених МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нарахування амортизації в звітному періоді проводилось прямолінійним методом на підставі визначеного на підприємстві часу корисного використання таких нематеріальних активів. Об'єкт нематеріального активу відображено в фінансовій звітності за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації.

Станом на 31.12. 2023 року в балансі Товариства відображено нематеріальних активів в сумі 2598 тис. грн (форма №1 рядок 1000). Інформація розкрита в п. 8.1.1 Приміток до річної фінансової звітності.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основним засобам Товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2023р. вартість основних засобів (стаття 1010) складає 1 014 тис. грн. Інформація розкрита в п. 8.1.2 Приміток до річної фінансової звітності.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2023 р. включає:

- Дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023р. (стаття 1125) в сумі 1 024 тис. грн (аванси сплачені за товари, роботи, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності Товариства. Ці суми визнані в Балансі за первісно сплаченими сумами.);

- Дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом (стаття 1135) в сумі 3 тис. грн, ПДФО;

- Дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) в сумі 18328 тис. грн, що включає залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам 90 017 тис. грн, юридичним особам 649 тис. грн та суму резерву під можливі кредитні збитки в сумі 72 338 тис. грн.

- Іншу поточну дебіторську заборгованість Товариства (стаття 1155) в сумі 9 000 тис. грн, до складу якої входить заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам в сумі 52539 тис. грн, юридичним особам в сумі 8300 тис. грн та резерв очікуваних збитків кредитної установи в сумі 52 821 тис. грн; розрахунки по єдиному соціальному внеску в сумі 6 тис. грн та розрахунки з іншими дебіторами, які обліковуються на рахунок 685 «Розрахунки з іншими кредиторами» в сумі 976 тис. грн.

Інформація про іншу дебіторську заборгованість розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ в п. 8.1.5 Приміток до річної фінансової звітності.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторською заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. (Товариство формує резерв за фінансовими активами за моделлю очікуваних збитків згідно Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства, яке затверджене наказом директора № 2 -ОП від 25.02.2021р.).

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023р. гроші та їх еквіваленти складають 10977 тис. грн (стаття 1165). Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Інформація розкрита в п. 8.1.6 Приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

До складу поточних зобов'язань та забезпечень на 31.12.2023 року входить поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (стаття 1615) в сумі 1172 тис. грн (послуги зв'язку, охорони, реклами, право ліцензійного користування програмним забезпеченням, послуги з ідентифікації користувача); розрахунки з бюджетом (стаття 1615) 409 тис. грн (податок на прибуток за звітний період); поточні забезпечення (стаття 1660) в сумі 214 тис. грн (резерв щорічних відпусток) та інші поточні зобов'язання (стаття 1690) в сумі 34217 тис. грн.

Всього поточних зобов'язань та забезпечень на 31.12.2023 року 36 012 тис. грн.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення

Станом на 31.12.2023 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

Інформація розкрита в п. 8.1.9 Приміток до річної фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат Товариства

Дохід у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід» та за 2023 рік складає 153 932 тис. грн.

Інші операційні доходи (операційна курсова різниця) за 2023 рік складає 121 тис. грн.

У складі витрат операційної діяльності обліковуються адміністративні витрати в сумі 4690 тис. грн, витрати на збут в сумі 17122 тис. грн, інші операційні витрати в сумі 125463 тис. грн. Фінансові витрати складають 4474 тис. грн, інші витрати - 12 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за звітний період склали 409 тис. грн.

За результатами господарської діяльності в 2023 році Товариством отримано чистий фінансовий результат (прибуток) у сумі 1883 тис. грн.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (концептуальна основа достовірного подання загального призначення) 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Інша інформація, яка вимагається Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 № 153

ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» зареєстровано Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 25 лютого 2021 року.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 44127243.

Місцезнаходження: 04016, Київ, вулиця Болсуновська, будинок 8, 9 поверх.

Дата реєстрації Національним банком України Товариства як фінансової установи – 14.05.2021 р. № ФК №В00000242.

Види діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

• 64.19 Інші види грошового посередництва

• 64.91 Фінансовий лізинг

• 64.92 Інші види кредитування

- Чисельність працюючих на звітну дату 12 осіб.

- Відділення на 31 грудня 2023 року відсутні.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

✓ надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

✓ надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);

Установчі документи Товариства містять перелік видів фінансових послуг, які воно надає.

✓ Внутрішні документи Товариства з питань надання фінансових послуг відповідають вимогам глави 9 розділу II цього Положення 153.

✓ Структура власності Товариства відповідає вимогам, визначених Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, яке затверджене Постановою Національного банку України №30 від 14 квітня 2021 року.

Власний капітал фінансової установи

Структура власного капіталу станом на 31.12.23 року характеризується наступними даними:

- Зареєстрований капітал 5100 тис. грн (стаття 1400);

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року сформований на 100 % в сумі 5100 000,00 грн грошовими внесками Учасників.

В 2023 році відбувся перерозподіл часток між Учасниками:

Учасники	Частка %	На 31.12.2023, грн	
		Зареєстрований	Оплачений
Токмаков Олександр Сергійович ((ПІН 3499402952)	64	3 264 000,00	3 264 000,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАКС» (код ЄДРПОУ 44567304)	11	561 000,00	561 000,00
Тимошук Світлана Анатоліївна (ПІН 2173727469)	25	1 275 000,00	1 275 000,00
Всього капітал	100%	5 100 000,00	5 100 000,00

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 1832 тис. грн (стаття 1420).

Збільшення розміру нерозподіленого прибутку на 1883 тис. грн відбулось за рахунок чистого прибутку звітного року.

На кінець звітного періоду Товариство має власний капітал у сумі 6932 тис. грн. Розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам, зазначених у пункті 159 глави 15 розділу II Положення 153.

При оцінці ділової репутації Товариства, ключових учасників, керівника, головного бухгалтера ми провели аудиторські процедури на предмет наявності ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25 та 26 розділу IV, а також з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення 153 та в пунктах 75,78 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

Ми не виявили даних, які б вказували на те, що ділова репутація фінансової установи, директора, головного бухгалтера та учасників Товариства не є бездоганною.

Ми не виявили даних, які б говорили про невідповідність професійним вимогам директора та головного бухгалтера Товариства. При оцінці професійної придатності відповідального працівника Товариства ми перевірили відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, визначених у главі 17 розділу II Положення 153 та в пункті 76,77 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

Ділова репутація та професійна придатність керівника, головного бухгалтера Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

Товариство організувало систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ним планується надавати. Ми не виявили даних, які б вказували на те, що внутрішні положення Товариства з питань корпоративного управління не відповідають вимогам, визначеним у главах 16–19 розділу II Положення 153.

Вимоги, щодо найменування фінансової установи, веб сайту (<http://rf.uaфин.net/>) дотримані Товариством та відповідають вимогам глав 6 і 7 розділу II Положення 153.

ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим до фінансових установ, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Національного банку України. Дані облікової та реєструючої систем Товариства на будь-яку дату відповідає даним бухгалтерського обліку.

З метою збереження інформації та забезпечення безпеки Товариство використовує антивірусні програми, виконує резервування бази даних за допомогою відокремлених інформаційних носіїв, проводить обмеження доступу до бази даних.

Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем кредитною установою розроблено порядок відповідних паролів, використовуються антивірусні програми, обмежується доступ до баз даних. Дотримання вимог інформаційної безпеки забезпечується: захистом даних від несанкціонованого доступу та їх належною експлуатацією.

Облікова та реєструюча системи Товариства створені на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах та відповідають вимогам визначеним в главі 14 розділу II Положення 153.

Забезпечення схоронності документів Товариство реалізує за допомогою встановленої охоронної сигналізації та сейфів для зберігання документів.

Нами не виявлено інформації та доказів стосовно порушення обмежень щодо суміщення надання фінансових послуг, зазначених у пункті 146 глави 6 розділу II Положення 153.

Керівник, головний бухгалтер, ключові особи та працівники Товариства дотримуються вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

На думку аудитора, при розгляді іншої інформації, яка вимагається Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного

банку України 24.12.2021 № 153 ним були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої думки аудитора з приводу аналізованих питань.

На нашу думку суб'єкт господарювання дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 № 153

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Події після звітного періоду

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитори виконали процедури, призначені для отримання достатніх відповідних аудиторських доказів того, що всі події, які потребують коригування або розкриття інформації у фінансовій звітності, що відбулися між датою фінансової звітності та датою звіту аудитора, були ідентифіковані та належним чином відображені у фінансовій звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

На основі результатів виконаних аудиторських процедур аудитор визначив, що суттєві подальші події (тобто, ті, які потребують внесення коригувань або розкриття інформації у фінансовій звітності за 2023 рік) в Товаристві відсутні.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	Номер реєстрації у Реєстрі 1574
Дата та номер договору на проведення перевірки	№1170 від 09 квітня 2024 року.
Період проведення перевірки	з 09.04. 2024 року по 17.05. 2024 року
міжміський код/телефон / факс	+38 (067) 504-05-59
поштова адреса	Україна, 01030, м. Київ, вул. Лисенка, 1 кв.2
електронна адреса	ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2022 рік (форма №4);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2023 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100252)

Директор (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100252)
17 травня 2024 року



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВА ФІНАНС"**
Територія **Печерського р-ну**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ 1
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2024	02	20
44127243		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

Середня кількість працівників 2 **12**

Адреса, телефон **Болсуновська, буд. 8, м. КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ/М.КИЇВ, 04016, УКРАЇНА**

0686137008

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	1 711	2 598
первісна вартість	1001	1 815	3 156
накопичена амортизація	1002	104	558
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	137	1 014
первісна вартість	1011	143	1 071
знос	1012	6	57
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	1 848	3 612
II. Оборотні активи			
Засоби	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	60	1 024
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	326	18 328
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 624	9 000
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 253	10 977
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	871	400
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	3 263	39 332
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 111	42 944

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(51)	1 832
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 049	6 932
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	35	1 172
розрахунками з бюджетом	1620	-	409
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	409
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	26	214
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	34 217
Усього за розділом III	1695	62	36 012
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 111	42 944

Керівник

ДМИТРАШ УЛЯНА БОГДАНІВНА

Головний бухгалтер

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, визначеному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



- Отримано: 29.02.2024 08:27
- Одержувач: 44127243

Квитанція №2

Підприємство: 44127243 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІННОВА ФІНАНС"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.02.2024 у 23:25:42

Реєстраційний номер звіту: 9003747166

(800060044127243S010011410000001122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

В адресній частині поле, яке передбачене для номеру телефону повинно містити дані або '-' (прочерк) .

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060044127243S010011410000001122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІННОВА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	02	01
44127243		

(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	153 932	824
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	153 932	824
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	121	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 690)	(580)
Витрати на збут	2150	(17 122)	(406)
Інші операційні витрати	2180	(125 463)	(20)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 778	-
збиток	2195	(-)	(182)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	135
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 474)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(12)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 292	-
збиток	2295	(-)	(47)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(409)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 883	-
збиток	2355	(-)	(47)

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	1 883	(47)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	105	-
Витрати на оплату праці	2505	2 391	285
Відрахування на соціальні заходи	2510	466	57
Амортизація	2515	505	110
Інші операційні витрати	2520	126 686	148
Разом	2550	130 153	600

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

ДМИТРАШ УЛЯНА БОГДАНІВНА

Головний бухгалтер

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА



- Отримано: 29.02.2024 08:27
- Одержувач: 44127243

Квитанція №2
Підприємство: 44127243 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВА ФІНАНС"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік,2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 23:25:22
Реєстраційний номер звіту: 9003744860
(800060044127243S010021410000002122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060044127243S010021410000002122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВА ФІНАНС" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	02	20
44127243		

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	63 624	5 003
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	173 337	-
Інші надходження	3095	15 457	517
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14 204)	(598)
Праці	3105	(1 770)	(208)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(516)	(57)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(432)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(432)	(50)
Витрачання на оплату авансів	3135	(8 968)	(1 600)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(1 846)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(216 727)	(-)
Інші витрачання	3190	(77)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 724	1 157
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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 724	1 157
Залишок коштів на початок року	3405	1 253	96
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 977	1 253

Керівник

Головний бухгалтер



ДМИТРАШ УЛЯНА БОГДАНІВНА

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА

- Отримано: 29.02.2024 08:27
- Одержувач: 44127243

Квитанція №2

Підприємство: 44127243 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВА ФІНАНС"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2024 у 23:25:17

Реєстраційний номер звіту: 9003744453

(800060044127243S010031010000003122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[\Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" "Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060044127243S010031010000003122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 883	-	-	1 883
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	1 832	-	-	6 932

Керівник

ДМИТРАШ УЛЯНА БОГДАНІВНА

Головний бухгалтер

ЛЕВЕНКО НАТАЛІЯ ФРАНКІВНА



- Отримано: 29.02.2024 08:27
- Одержувач: 44127243

Квитанція №2

Підприємство: 44127243 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІННОВА ФІНАНС"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 28.02.2024 у 23:25:15

Реєстраційний номер звіту: 9003744202

(800060044127243S010400910000004122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

[Показати документ](#)

- Підписи: Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"
"Шлюз захисту" 37507880 Шлюз Держстат
- Ім'я файла: 800060044127243S010400910000004122023.XML
- Спосіб прийому: З використанням прямого з'єднання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

" ІННОВА ФІНАНС "

(КОД ЄДРПОУ 44127243)

ПРИМІТКИ

До фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року

Зміст

1.	Звіт про фінансовий стан за 2023 рік.....	3
2.	Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік.....	4
3.	Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік.....	5
4.	Звіт про зміни в капіталі за 2022-2023 роки.....	6
5.	Інформація про компанію.	7
6.	Основа представлення фінансової звітності.....	7
6.1.	Заява про відповідність	7
6.2.	Загальні положення та склад фінансової звітності.....	7
6.3.	Припущення про безперервність діяльності.....	8
6.4.	Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення	9
6.5.	Звітний період фінансової звітності	10
6.6.	Інформація щодо застосування нових МСФЗ	10
7.	<i>Основні принципи облікової політики</i>	
7.1.	Оцінки, судження та припущення	15
7.1.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	16
7.1.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	17
7.1.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	17
7.1.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	17
7.1.5.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	17
7.1.6.	Використання ставок дисконтування	18
7.2.	Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	18
7.2.1.	Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	18
7.3.	Про облікову політику Товариства.....	19
7.4.	Інформація про зміни в облікових політиках.....	20
7.5.	Форма та назви фінансових звітів.....	20
7.6.	Методи подання інформації у фінансових звітах.....	20
7.7.	Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	20
7.8.	Операції в іноземних валютах	21
7.9.	Основні засоби та нематеріальні активи	22
7.10.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	22
7.11.	Інвестиційна нерухомість.....	23
7.12.	Запаси.....	23
7.13.	Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	23
7.14.	Дебіторська заборгованість.....	24
7.15.	Інша дебіторська заборгованість.....	25
7.16.	Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.....	26
7.17.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
7.18.	Оренда	26

7.19. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	27
7.20. Резерви.....	27
7.21. Забезпечення	27
7.22. Власний капітал	27
7.23. Доходи і витрати.....	27
7.24. Наступні витрати.....	28
7.25. Виплати працівникам.....	28
7.26. Податок на прибуток.....	28
7.27. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.....	29
7.28. Операційні податки.....	29
7.29. Виправлення помилок.....	29
7.30. Управління фінансовими ризиками.....	30
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	
Аналіз статей фінансової звітності	31
8.1 Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	32
8.1.1. Нематеріальні активи.....	32
8.1.2. Основні засоби	33
8.1.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.....	33
8.1.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги.....	34
8.1.5. Інша поточна дебіторська заборгованість.....	35
8.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	36
8.1.7. Капітал.....	36
8.1.8. Власний капітал	37
8.1.9. Поточна зобов'язання і забезпечення. Короткострокова кредиторська заборгованість.....	37
8.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	38
8.3. Звіт про власний капітал	39
9. Розкриття іншої інформації	
9.1. Управління капіталом.....	39
9.2. Умовні зобов'язання і активи.....	39
9.3. Витрати на персонал.....	39
9.4. Операції з пов'язаними сторонами.....	40
9.5. Події після звітного періоду.....	40
9.6. Дата затвердження фінансової звітності.....	40

1. Звіт про фінансовий стан за 2023 рік

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2022р.	На 31.12.2023р.
1		3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		1 711	2 598
Основні засоби		137	1 014
Довгострокові фінансові інвестиції		0	0
Відстрочені податкові активи		0	0
Необоротні активи		1 848	3 612
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.		60	1 024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		326	18 328
Інша поточна дебіторська заборгованість		1 624	9 000
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 253	10 977
Оборотні активи		3 263	39 332
АКТИВИ		5 111	42 944
Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		5 100	5 100
Резервний капітал		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(51)	1 832
Неоплачений капітал		(0)	(0)
Капітал		5 049	6 932
Зобов'язання та забезпечення			
Довгострокові кредити в банків		0	0
Короткострокові кредити банків		0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		35	1 172
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом		0	409
Розрахунками зі страхування		0	0
Розрахунками з оплати праці		0	0
Поточні зобов'язання		26	214
Інші поточні зобов'язання		1	34 217
Зобов'язання		62	36 012
КАПІТАЛ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		5 111	42 944

2. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік

Стаття Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
		2023 рік	2022 рік.
1	2	3	4
Фінансові доходи		153 932	824
Інші доходи		121	135
Разом доходи		154 053	959
Витрати на матеріали		(105)	(0)
Витрати на оплату праці		(2 391)	(285)
Відрахування на соціальні заходи		(466)	(57)
Амортизація		(505)	(110)
Витрати на збут		(17 122)	(406)
Фінансові витрати		(4 895)	(0)
Інші операційні витрати		(126 686)	(148)
Разом витрати		(152 170)	(1006)
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		1 883	(47)
Витрати з податку на прибуток		0	0
Чистий прибуток (збиток)		1 883	(47)

3. Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Примітка	За	За
		2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від :		-	-
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)		63 624	5003
Повернення податків і зборів		-	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафи,		-	-
Надходження від повернення позик		173 337	-
Інші надходження		15 457	517
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(14 204)	(598)
Витрачання на оплату праці		(1 770)	(208)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(516)	(57)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(432)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	-
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(432)	(50)
Виплати на оплату авансів		(8 968)	(1 600)
Виплати на оплату повернення авансів		-	(1 856)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(216 727)	-
Інші витрачання		(77)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		9 724	1 157
Інвестиційна діяльність			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	-
Надходження від сплачених відсотків		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу		-	-
Отримання позик		-	-
Погашення позик		-	-
Інші надходження		-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		9 724	1 157
Залишок коштів на початок року		1 253	96
Залишок коштів на кінець року		10 977	1 253

4. Звіт про зміни в капіталі за 2022 рік

Стаття	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок станом на 31.12.2022 р.	-	5 100	-	(4)		5 096
Внески учасників: Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на 31.12.2022р.	-	-	-	(47)	-	(47)
Разом зміни в капіталі	-		-	-	-	
Залишок на кінець станом на 31.12. 2022 р.	-	5100	-	(51)	-	5049

Звіт про зміни в капіталі за 2023 рік

Стаття	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок станом на 31.12.2022р.	-	5 100	-	(51)		5 049
Внески учасників: Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на 31.12.2023р.	-	-	-	1 883	-	1883
Разом зміни в капіталі	-	5100	-	1832	-	6 932
Залишок на кінець станом на 31.12. 2023 р.	-	5100	-	1 832	-	6 932

5. Інформація про компанію

Товариство є фінансовою компанією, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВА ФІНАНС».

Скорочена назва: ТОВ «ІННОВА ФІНАНС».

Місцезнаходження Товариства: 01032, КИЇВ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, БУДИНОК 68, КІМНАТА 280, з перереєстрацією Товариства з 02.01.2024 за адресою 04016, КИЇВ, ВУЛИЦЯ БОЛСУНОВСЬКА, БУДИНОК 8, 9 поверх;

Дата державної реєстрації: 25.02.2022 р. Шевченківська районна у м. Києві Державна адміністрація ;

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю;

Країна реєстрації: Україна.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ :

реєстрація фінансовою компанією: 14.05.2022 р. № ФК №В00000242 ;

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://finsfera.ua>

Адреса електронної пошти: contact@finsfera.ua

Основний вид діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (Крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в. і. у.;

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування;

Телефон: +380507466156

- Середня кількість працюючих 12 чоловік

- Відділення на 31 грудня 2023 року відсутні.

Відповідальні особи:

Генеральний директор Дмитраш Уляна Богданівна

Головний бухгалтер Левенко Наталія Франківна

6. Основа представлення фінансової звітності.

6.1. Заява про відповідність

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ « ІННОВА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 року, а також фінансові результати його діяльності за 2023 рік, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

6.2. Загальні положення та склад фінансової звітності

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях

(КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на звітну дату, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність за 2023 рік забезпечує достовірне подання показників в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної та зрозумілої інформації.

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

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі облікових записів, як первинна звітність новоствореного підприємства.

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність включає:

Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2023 рік;

Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;

Форма № 4 Звіт про власний капітал за 2022 рік;

Форма № 4 Звіт про власний капітал за 2023 рік;

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ за 2023 рік;.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

6.3 Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування, 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.

Керівництво вважає, що Товариство здатне продовжувати діяльність на безперервній основі, протягом найближчих 12 місяців, та більш тривалий час. Керівництво має припущення, що оскільки основним видом діяльності є «он-лайн кредитування», а Товариством вжито ряд заходів щодо забезпечення сталої роботи Товариства на умовах, коли частина персоналу працює дистанційно, то «військово-карантинні обмеження» щодо умов надання послуг та роботи персоналу, суттєво не вплинуть на діяльність Товариства. Товариство має певну фінансову стійкість, що дозволить без значних фінансових втрат здійснювати операційну діяльність та отримувати доходи.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на

економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігнала через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню ціни на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%. Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень - вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поновити валютні резерви до рекордного рівня.

Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше історичний рекорд ще до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули до свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною нанесеною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

6.4 Функціональна валюта та валюта представлення, ступінь округлення

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у функціональній валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції.

На кінець кожного звітного періоду:

- монетарні статті в іноземній валюті оцінюються на дату балансу по курсу НБУ;
- немонетарні статті, які оцінюються за курсом на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, за курсом на дату визначення справедливої вартості.

6.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом для складання фінансової звітності є 2023 рік, що закінчився станом на 31 грудня 2023 року. Надалі періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Проміжна фінансова звітність складатиметься за результатами першого кварталу, першого півріччя, дев'яти місяців.

6.6. Інформація щодо застосування нових МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на початок звітного періоду, а також розглядалися нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняті нові та внесено зміни в такі стандарти як:

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не

повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

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

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

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

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

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

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

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” – “Орендне 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”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено

вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

7. Основні принципи облікової політики

7.1. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, які відображені в звітності.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов’язань та розкриття умовних активів і зобов’язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ.

Оцінки та пов’язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов’язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов’язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов’язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року були такі, але не виключно:

- формування облікової політики – політика є незмінною з 25.02.2021 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб’єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.
- Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов’язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ідентифікація активів і зобов’язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);

- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2023 р.
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - 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;
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);
- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність відсутні;
- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).]

7.1.1. 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:

- ✓ 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, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

7.1.2. 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».

7.1.3. 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:

а) 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

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та 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.

7.1.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

7.1.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів.

Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу боргів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управлінський персонал використовує планові дані про втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу, враховуючи професійну думку. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу щоквартально окремо за відповідною групою кредитів за кожним періодом непогашення.

Товариство використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, згідно розробленого та затвердженого *Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*.

Прогнозна інформація за макропоказниками Товариством не здійснювалась в зв'язку з отриманням заборгованості по наданим кредитам на короткий термін, коли макропоказники не мають впливу на погашення такої заборгованості.

7.1.6. 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 мінімальна прийнятна для інвестора 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 залежить від валюти розрахунків та додатково має визначитися 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 очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

7.2. 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 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. 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.

7.2.1. Методики оцінювання, які використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

7.3. Про облікову політику Товариства

Облікові політики Товариства - 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.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності,

нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена наказом директора №1 -ОП від 25.02.2021р. «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику».

7.4. 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.

7.5. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

7.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

7.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання є процесом включення до звіту про фінансовий стан або до звіту про прибутки та збитки статті, яка відповідає визначенню елемента та критеріям визнання.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог. Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (довгострокові/поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Актив визнається оборотним, якщо:

- ✓ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
- ✓ актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- ✓ актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як необоротні.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від, реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

Зобов'язання - заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається короткостроковим (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

✓ передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;

✓ зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;

✓ зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються довгостроковими.

Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату. Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

✓ окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 1% валюти балансу;

✓ окремих видів доходів і витрат – 1% чистого прибутку (збитку).

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкрис інформацію по даному випадку.

Капітал - доля, що залишається в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;

- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;

- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.8. Операції в іноземних валютах

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж Гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національними банком України що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності.

Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

7.9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартістю більше 20 000 грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
Машини та обладнання	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 4 роки.

Торгові марки, що використовуються господарській діяльності з надання фінансових послуг, амортизуємо прямолінійним методом. Терміни корисного використання торгових марок складає 10 років.

7.10. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

7.11. Інвестиційна нерухомість

При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Товариство керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. не обліковувалась.

7.12. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб.

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства і надання послуг, а також для ремонту і технічного обслуговування інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Товариством не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі. Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. При списанні та іншому вибутті запасів застосовується метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

7.13. 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 інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

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.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки. Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ✓ фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- ✓ фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- ✓ фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

7.14. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо цього інструменту. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- дебіторська заборгованість за отриманими борговими вимогами;
- інша дебіторська заборгованість.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю через формування резерву знецінення визнання активу та нарахування резерву, згідно Положення про формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства.

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою

якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка ґрунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Резерв сумнівних боргів створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості планові показники з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість та враховуючи Професійне судження керівництва. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток до 90%, коефіцієнт кредитного ризику, що приймається, як для новоствореної фінансової компанії, в залежності від кількості днів прострочення. При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду. Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

7.15. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

7.16. 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

7.17. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках, та коштів в дорозі. Еквівалентами грошових коштів визнаються короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. У якості класифікаційної ознаки еквівалентів грошових коштів Товариство застосовує період їх конвертації, що не перевищує трьох місяців.

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

7.18. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов'язання у відповідності до МСБО 16 «Оренда». Актив з права користування, відповідно до параграфу 47 МСБО 16 «Оренда», включається у той самий рядок Звіту про фінансовий стан (Баланс), у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря та розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права використання.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСБО 16 «Оренда» до:

- короткотермінових оренд;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

7.19. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013р.

7.20. Резерви

Резервний капітал, згідно статутним документам Товариством не нараховується.

Товариство формує резерв за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків згідно Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства, що затверджено наказом директора № 2 -ОП від 25.02.2021р.

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання боргових грошових потоків шляхом одержання договірних боргових платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми, процентів та неустойки на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизаційною вартістю.

7.21. Забезпечення

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

Товариство створює «Резерв майбутніх витрат і платежів» для оплати відпусток, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначаються за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації. Сума забезпечення на виплату відпусток визначається розрахунково.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

7.22. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (zareestrovano і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Додатковий капітал - це сума внесків учасників понад zareestrovanu частину.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це чистий прибуток, що не розподілений між учасниками.

7.23. Доходи і витрати

Визнання доходів.

Доходи визначаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені.

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Дохід від наданих послуг визнається у звіті про сукупний дохід у тому періоду, в якому ці послуги були надані.

Товариство планує отримувати основний дохід від факторингової діяльності у вигляді отримання боргів на умовах згідно договору факторингу та інші доходи, які передбачено чинним законодавством.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої від такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

Визнання витрат.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю. Витрати включаються у звіт про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшення зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визначаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки у цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визначаються на основі методу раціонального розподілу. Витрата визначається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

7.24. Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Товариством гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

7.25. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча провідка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу.

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2023 року немає.

7.26. Податок на прибуток

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке чинне станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи

збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

7.27. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Бухгалтерський облік активів, утримуваних для продажу Товариство визначає відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Стандарт вимагає, щоб активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, оцінювалися за нижчою з величин - балансовою вартістю чи справедливою вартістю мінус витрати на продаж - та щоб амортизація цих активів була припинена, активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подавалися окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності - у звіті про сукупні доходи.

Станом на 31.12.2023 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.28. Операційні податки

Нарахування, сплата та облік податків здійснюється згідно з Податковим Кодексом України. Під податком розуміється законодавчо встановлений обов'язковий внесок до бюджету відповідного рівня або державного цільового фонду, здійснюваний платниками у порядку і на умовах, що визначаються податковим законодавством, з метою формування централізованих фінансових ресурсів.

Згідно з податковим законодавством України існує два джерела сплати податків до бюджету:

- ✓ дохід;
- ✓ витрати;

За рахунок доходу сплачуються такі непрямі податки, як податок на додану вартість, акцизний збір.

За рахунок витрат сплачуються інші податки і збори.

Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

7.29. Виправлення помилок

Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності, що уточнюється.

Оскільки окремі уточнюючі форми фінансової звітності відсутні, уточнення показників фінансової звітності відбувається шляхом складання і подання стандартних форм, наведених в додатку № 1 НПБО 1 з правильними показниками.

Порядок виправлення помилок залежить, передусім, від того, в якому періоді вони допущені: в поточному чи попередньому. Оскільки звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік, то:

- до помилок попереднього періоду належать ті, які здійснені в попередніх календарних роках;
- до помилок поточного періоду належать помилки, які допущені і виявлені в поточному календарному році або виявлені після закінчення звітного року, але до затвердження фінансової звітності.

При виправленні помилок поточного періоду потрібно внести виправлення записами за відповідними рахунками бухгалтерського обліку в тому місяці звітного періоду, в якому виявлено неточність.

При виправленні помилок, допущених і виявлених у поточному звітному році, нерозподілений прибуток (непокриті збитки) не коригують (рахунок 44 не застосовують).

Виправляємо помилку або методом «червоне сторно», або способом додаткових бухгалтерських записів. При цьому складаємо бухгалтерську довідку, в якій наводимо зміст помилки, суму і кореспонденцію рахунків, за допомогою якої вносяться зміни.

При виправленні помилок, допущених в попередніх періодах, помилку виправляємо шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку.

Факт виправлення помилки необхідно зазначити в примітках до поточної фінансової звітності. У них необхідно відобразити таку інформацію:

- зміст і суму помилки;
- статті фінансової звітності минулих періодів, перераховані з метою повторного подання порівняльної інформації;
- факт або недоцільність повторного оприлюднення виправленої фінансової звітності.

Правила виправлення помилок у бухгалтерському обліку визначено нормами МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

7.30. Управління фінансовими ризиками

Ризик – це загроза виникнення непередбачуваних матеріальних втрат пов’язана з випадковими змінами умов економічної діяльності, несприятливими обставинами, яка вимірюється частотою, ймовірністю виникнення різного рівня втрат, що перевищують величину прибутку, що очікується.

Фінансовий ризик – це специфічна економічна категорія, яка виникає в процесі господарської діяльності та відображає ймовірність зниження прибутку, втрати капіталу, банкрутства за умови невизначеності фінансових, виробничих та господарських факторів.

Товариство здійснює комплексне управління ризиками. Функції управління ризиками виконує управлінський персонал.

Управління фінансовими ризиками підприємства – це система методів та інструментів, які реалізуються шляхом ідентифікації, аналізу фінансових ризиків, оцінки їх ймовірних наслідків для підприємства, розробки та реалізації заходів щодо нейтралізації їх негативних наслідків.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Основні ризики, пов’язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов’язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов’язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

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

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Згідно вимог МСФЗ 9 Товариство формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків. Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель знецінення»). Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- Залишки на рахунках ;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інші фінансові активи;
- Зобов'язання по придбаним боргам .

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

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

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується чинним законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 25.02.2021 року №1/ОП .

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

8.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

8.1.1 Нематеріальні активи (рядки 1000-1002)

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2022 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2022	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за 2022 рік	Балансова вартість на 31.12.2022
0	0	1 815	104	1 711

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2023 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2023	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за 2023 рік	Балансова вартість на 31.12.2023
1 815	104	1 341	454	2 598

8.1.2. Основні засоби (рядки 1010-1012) .

Основні засоби станом на 31 грудня 2022 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2023	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за 2022 рік	Балансова вартість на 31.12.2023
0	0	143	6	137

Основні засоби станом на 31 грудня 2023 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2023	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за 2023 рік	Балансова вартість на 31.12.2023
143	6	928	51	1014

8.1.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125).

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2023 року представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	60	1024
Резерв на очікувані кредитні збитки	(0)	(0)
Разом	60	1024

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 31.12.2023 року було проаналізовано та переглянуто на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною, що буде погашена у наступному звітному кварталі, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

8.1.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Дебіторська заборгованість по розрахункам з нарахованих доходів у вигляді відсотків нарахованих за виданими, але не погашеними кредитами, видана фізичним особам представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам	329	90 017
Сума резерву під можливі кредитні збитки	(3)	(72 014)
Залишок нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам	0	649
Сума резерву під можливі кредитні збитки	0	(324)
Разом	326	18 328

До складу дебіторської заборгованості по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих фізичним особам станом на 31.12.2023 року віднесено заборгованість по нарахованим відсоткам на суму 18 003 тис. грн за вирахуванням резерву визнання кредитних збитків у зв'язку з введенням військового стану та настанням

форс-мажорних обставин, що становить 72 014 тис. грн. Заборгованість по залишку нарахованих, але несплачених відсотків за кредитами наданих юридичним особам станом на 31.12.2023 року становить 325 тис. грн за вирахуванням резерву визнання кредитних збитків у зв'язку з введенням військового стану та настанням форс-мажорних обставин, що становить 324 тис. грн.

8.1.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Станом на 31.12.2023 р. Інша поточна дебіторська заборгованість складає 9 000 тис грн.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року може бути представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2022	31.12.2023
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам	1 640	60 839
Інша заборгованість та розрахункам з фондами	0	982
Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи	-16	-52 821
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	1 624	9 000

Рух заборгованості по кредитах за 2022 та 2023 роки представлений наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2022	31.12.2023
На 1 січня	0	1 640
Надходження коштів	1 607	173 337
Видача коштів	3 247	232 536
На 31 грудня	1 640	60 839

Враховуючи настання форс-мажорних обставин керівництвом Компанії прийнято рішення про формування резерву очікуваних доходів та збитків по кредитному портфелю за наданими фінансовими кредитами фізичним особам сформовано, згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2023 року у сумі 48 671 тис. грн. та збитків по кредитному портфелю за наданими юридичним особам сформовано, згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2023 року у сумі 4 150 тис. грн.

Товариство використовує *бізнес-модель*, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто *виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми*, та обліковує за амортизаційною вартістю.

8.1.6. Грошові та їх еквіваленти (код рядка 1165, 1167)

Складові статті гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, станом на 31.12.2023 року наведено у таблиці нижче: (тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	871	400
Грошові кошти в дорозі	382	10 577
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 253	10 977

До грошових коштів в дорозі станом на 31.12.2023 року відносяться розрахунки по договорам з платіжними системи, які отримані від позичальників в рахунок погашення заборгованості по кредитах та процентам в останній день звітного року та будуть перераховані платіжними системами Товариству на поточний рахунок на наступний робочий день місяця.

8.1.7. Капітал

Статутний капітал. (рядок 1400)

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2023 року може бути представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	31.12.2022		Частка %	31.12.2023	
		Зареєстрований	Оплачений		Зареєстрований	Оплачений
Токмаков Олександр Сергійович	80	4 080 000,00	4 080 000,00	64	3 264 000,00	3 264 000,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МАКС"	11	561 000,00	561 000,00	11	561 000,00	561 000,00
Тимошук Світлана Анатоліївна	9	459 000,00	459 000,00	25	1 275 000,00	1 275 000,00
Всього капітал	100%	5 100 000,00	5 100 000,00	100%	5 100 000,00	5 100 000,00

Згідно Договору купівлі –продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» від 18.11.2022 року ТОВ «Лібра Капітал» передала 9% статутного капіталу у власність Тимошук Світлані Анатоліївні, та Договору купівлі –продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» від 18.11.2022 року ТОВ «Лібра Капітал» передала 11% статутного капіталу у власність АТ ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД “МАКС”. 28.12.2022 року, згідно Договору купівлі –продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» Токмаков Олександр Сергійович отримав 80% статутного капіталу у власність від ТОВ «ЛІБРА КАПІТАЛ». Таким чином, станом на 31.12.2022 року ТОВ «ЛІБРА КАПІТАЛ» остаточно вийшла із числа засновників Товариства 03.02.2023 року, згідно Договору купівлі –продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ІННОВА ФІНАНС» Токмаков Олександр Сергійович передав 16% статутного капіталу у власність Тимошук Світлані Анатоліївні.

8.1.8. Власний капітал (код рядка 1400,1420,1495)

(тис. грн.)

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
Статутний капітал	5 100	5 100
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	(51)	(1 832)
Неоплачений капітал	-	-
Власний капітал	5 049	6 932

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників. Станом на 31.12.2023 року сума зареєстрованого капіталу становить 5 100 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 6 932 тис. грн.

8.1.9 Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1610-1690)

Короткострокова кредиторська заборгованість.

Короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року може бути представлена наступним чином:

Короткострокова кредиторська заборгованість	(тис. грн.)	
	31.12.2022	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	35	1 172
В тому числі з податку на прибуток	-	409
Поточні забезпечення (резерв на виплату відпусток)	26	214
Інші поточні зобов'язання	1	34217
Всього поточна кредиторська заборгованість	62	36 012

До складу поточного забезпечення станом на 31.12.2023 року входить резерв щорічних відпусток у сумі 214 тис. грн. До складу інших поточних зобов'язань входить : заборгованість перед постачальниками за товари, роботи, послуги на суму 1 172 тис. грн. та інші поточні зобов'язання на суму 34 217 тис. грн.

Заборгованість станом на 31.12.2023 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є

короткотерміною - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Товариство має незначну заборгованість з виплати заробітної плати станом на 31.12.2023 р. у сумі 412,25 грн.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

Власний капітал Чисті активи

Станом на 31 грудня 2023 року чисті активи Товариства становлять 6 932 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені НБУ та є вірним показником активів Товариства у період воєнного стану.

8.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнаватимуться у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи і витрати.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом.

(тис. грн.)

Доходи і витрати	2022	2023
Дохід від нарахованих відсотків	824	153 932
Пеня та штрафні санкції отримані	0	0
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	0	0
Дохід від реалізації інших необоротних активів	0	0
Дохід від операційної курсової різниці	0	121
Інші операційні доходи	0	0
Відсотки отримані від залишку на рахунку	0	0
Інші доходи (отримана фінансова допомога від засновників)	135	0
Разом доходи	959	154 053
Витрати на матеріали	(0)	(105)
Витрати на оплату праці	(285)	(2 391)
Відрахування на соціальні заходи	(57)	(466)
Амортизація	(110)	(505)
Витрати на збут	(406)	(17 122)
Сумнівні та безнадійні борги	(20)	(125 139)
Витрати від операційної курсової різниці	(0)	(305)
Фінансові витрати	(0)	(4 474)
Інші витрати операційної діяльності	(0)	(18)
Інші витрати (поточне обслуговування господарської діяльності)	(131)	(1 236)
Податок на прибуток	(0)	(409)
Разом витрати	(1 006)	(152 170)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

Надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.3. Звіт про власний капітал

На 31.12.2023 року:

Зареєстрований капітал складає 5100 тис. грн.

Статутний капітал сплачений у сумі 5100 тис. грн.

Отриманий дохід у сумі 1883 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2023 р. 6 932 тис. грн.

9. Розкриття іншої інформації

9.1. Управління капіталом

Товариство планує здійснювати управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.2. Умовні зобов'язання і активи Товариство не визнає умовні зобов'язання. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

9.3. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплата працівникам".

Товариство, суттєвих боргів з оплати праці станом на 31 грудня 2023 року не мало.

9.4. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Засновник – АТ ЗНВКІ Фонд «МАКС» договір позики №П/02-02/2023 від 02.02.2023 року на суму 31 751 тис. грн, та нараховані відсотки по ньому -909 тис. грн.;
- Фізична особа- Токмаков Олександр Сергійович надана поворотна безоплатна фінансова допомога компанії на суму 1 555 тис. грн;
- Директор –Дмитраш Уляна Богданівна – витрати на управлінський персонал у сумі 81 тис. грн, як заробітна плата;
- Головний бухгалтер – Левенко Наталія Франківна- витрати на управлінський персонал у сумі 70 тис. грн, як заробітна плата;

9.5. Судові позови

Станом на 31.12.2023 року Товариство є учасником шести судових справ. За оцінками Керівництва ризик відтоку економічних ресурсів, в результаті прийняття суддею рішення не на користь Товариства, є не суттєвим. Товариство не формує резерв під можливий відтік економічних ресурсів.

9.6. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду». Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань не проводилось.

9.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджується керівником Товариства 20 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Уляна ДМИТРАШ

Наталія ЛЕВЕНКО

Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено відбитком печатки
78 (Г'ягдесят вісім) сторінок
Директор ТОВ АФ «Украудит XXI-
Шевченківська філія»
В.Г. Кошель

