ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA903052990000026001025029400 в ПАТ КБ " Приватбанк", м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: acubuh@gmail.com

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФІНФОРС»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

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, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали аудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали послуг Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора, управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати і подати на протязі 2024 року. Наша думка не є модифікованою з цього питання.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього звіту аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

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 розглядались 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.

Інші операційні доходи – 111 344 тис. грн.

Понад 69% доходів Товариства становить доходи від стягнення заборгованості придбаної за договорами факторингу, що відображаються в складі інших операційних доходів (рядок 2120 Звіту про фінансові результати). В силу суттєвості суми, значного збільшення доходів порівняно з аналогічним періодом попереднього року і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів, аудит доходів вимагає значних витрат часу і є областю підвищеної уваги аудитора. У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу в якості ключового питання аудиту.

Наші процедури включали:

- Проведення аналізу облікової політики з визнання доходу, включаючи критерії її визнання та проведення перевірки контролів, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- Отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю за її визнанням;
- Виконання аналітичних процедур, які передбачали, також вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань,

співставлення з порівняльною інформацією за аналогічний період попереднього року;
- Проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного періоду, так і на початку звітного періоду, наступного за звітним.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності».

Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності, або навмисних маніпуляцій в оцінці доходів. Проте оскільки Товариство має виключний вид діяльності, а саме надання послуг факторингу, ми вважаємо, що наведені суми доречніше було б обліковувати у складі чистого доходу від реалізації послуг (рядок 2000 Звіту про фінансові результати).

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 2023 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

✓ дані фінансової звітності станом на 01.04.2023, 01.07.2023, 01.10.2023, 01.01.2024 року (FR000001),

✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),

✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),

✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),

✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002),

✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),

✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),

✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),

✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),

✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),

✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),

✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані

повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2023 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 компанії 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Код ЄДРПОУ: 41717584.

Юридична адреса: Україна, 01042, місто Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 08.11.2017 р.

Номер запису: 1 070 102 0000 0716.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № В0000219 від 21.04.2021 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

Директор: Плохута Світлана Миколаївна;

Головний бухгалтер: Грідасова Наталія Іллівна

Ліцензії, видані в Нацкомфінпослуг (до 01.07.2020) та в НБУ (з 01.07.2020):

Ліцензія на факторинг, початок дії 28.12.2017 р., переоформлена 15.03.2024 р. на підставі п.32 р. VII ЗУ "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та п.10 дод. 1 до Постанови № 199, строк дії необмежений.

Партнер з завдання, аудитор

Кажало Т.А .
Сертифікат аудитора №007481, виданий рішенням АПУ від 21.12.17 №353/2.

м. Київ
19.04.2024 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):
Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.
Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).
Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
«Суб'єкти аудиторської діяльності»
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.іі свідоцтва до 31.12.2023 р.
Умови договору на проведення аудиту: Договір N 23/01/2024 від 23.01.2024 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 23.01.2024 р., дата завершення – 19.04.2024 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"	за ЄДРПОУ	41717584		
Територія м. Київ, Печерський р-н	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000624772		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99		

Середня кількість працівників [2] 44

Адреса, телефон вулиця Патріса Лумумби, буд. 4/6, корпус В, оф. 508-2, м. КИЇВ, 01042, Україна 3554550

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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	871	759
первісна вартість	1001	1 122	1 122
накопичена амортизація	1002	251	363
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	149	89
первісна вартість	1011	285	230
знос	1012	136	141
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	1 895	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**2 915**	**848**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	117	38
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	24
з бюджетом	1135	355	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	352	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28 420	22 274
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	893	3 175
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	754	2 963
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**	**29 785**	**25 514**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**32 700**	**26 362**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 013	4 013
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	2 427	16 988
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**6 440**	**21 001**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11 711	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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**	**11 711**	**-**
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	3 047	2 440
розрахунками з бюджетом	1620	-	949
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	949
розрахунками зі страхування	1625	1	-
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	508	42
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 993	1 930
Усього за розділом III	**1695**	**14 549**	**5 361**
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**	**32 700**	**26 362**

Керівник **Плохута Світлана Миколаївна**

Головний бухгалтер **Грідасова Наталія Іллівна**

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	41717584		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	35	18
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	35	18
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	111 344	39 945
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 507)	(8 763)
Витрати на збут	2150	(46 954)	(23 465)
Інші операційні витрати	2180	(38 260)	(20 929)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	15 658	-
збиток	2195	(-)	(13 194)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	2 929	3 281
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(805)	(595)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(24)	(21)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	17 758	-
збиток	2295	(-)	(10 529)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 197)	1 895
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	14 561	-
збиток	2355	(-)	(8 634)

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**	14 561	(8 634)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	186	445
Витрати на оплату праці	2505	10 711	8 642
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 296	1 761
Амортизація	2515	148	187
Інші операційні витрати	2520	82 380	42 122
Разом	**2550**	95 721	53 157

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 _____ Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер _____ Грідасова Наталія Іллівна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	41717584		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"**

(найменування)

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	35	21
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	21	9
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	276	69
Надходження від повернення авансів	3020	14	-
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	-	-
Інші надходження	3095	86 702	39 171
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(45 181)	(23 482)
Праці	3105	(8 930)	(6 818)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 368)	(1 883)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 169)	(2 659)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1 000)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(31)	(5)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(47)	(75)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(17)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(28 795)	(12 754)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-490	-8 415
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 930	3 281
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	(3)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	2 927	3 281
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 000	4 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	550
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 000	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5)	(-)
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	(150)	(550)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-155	4 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	2 282	-1 134
Залишок коштів на початок року	3405	893	2 027
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 175	893

Керівник **Плохута Світлана Миколаївна**

Головний бухгалтер **Грідасова Наталія Іллівна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	41717584		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	4 013	-	-	-	2 427	-	-	6 440
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	4 013	-	-	-	2 427	-	-	6 440
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	14 561	-	-	14 561
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	14 561	-	-	14 561
Залишок на кінець року	**4300**	4 013	-	-	-	16 988	-	-	21 001

Керівник **Плохута Світлана Миколаївна**

Головний бухгалтер **Грідасова Наталія Іллівна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	41717584		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНФОРС"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	4 013	-	-	-	11 061	-	-	15 074
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	4 013	-	-	-	11 061	-	-	15 074
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(8 634)	-	-	(8 634)
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(8 634)	-	-	(8 634)
Залишок на кінець року	**4300**	4 013	-	-	-	2 427	-	-	6 440

Керівник **Плохута Світлана Миколаївна**

Головний бухгалтер **Дребнюх Оксана Іванівна**

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК, станом на 31.12.2023 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» (надалі – Товариство) Код ЄДРПОУ 41717584

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФОРС».

Скорочене найменування українською мовою: ТОВ «ФІНФОРС».

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

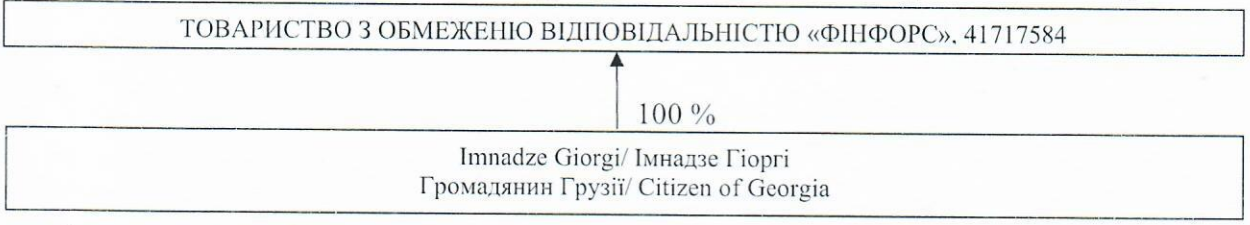
Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2023 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 08.11.2017 року, № 1 070 102 0000 071644.

Середня чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 р. складає 44 працівника. Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Єдиним учасником надавача фінансових послуг є фізична особа, громадянин Грузії, Імнадзе Гіоргі. Зміна учасника погоджена рішенням НБУ від 24.09.2021р. №21/2825-пк «Про погодження набуття Гіоргі Імнадзе (Giorgi Imnadze) істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Схематичне зображення структури власності надавача фінансових послуг:



Основним видом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням № 4574 від 19.12.2017 року та отримала Ліцензію Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг розпорядженням № 4666 від 28.12.2017 року з виду діяльності – факторинг.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

Електрона пошта: finforce.info@gmail.com info@finforce.com.ua

Адреса сайту: http://finforce.com.ua/

Орган Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу.

Протягом року, що завершився 31 грудня 2023 року, змін в наданій інформації не відбувалось.

Товариство не є дочірньою та/або материнською компанією.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2023 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

17

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, за 12 місяців 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 12 місяців 2023 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023 року та ті, які прийняті з 01.01.2024 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 «Визначення суттєвості». Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
суджень про суттєвість» (лютий 2021)	Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення «облікових оцінок». До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітностія». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти»: Подання». Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.		
МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіт про рух грошових коштів за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2022 рік.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності та нормам Національного банку

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, які відображені за справедливою вартістю, а на дату звітності – за *амортизованою* собівартістю, для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

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. Оцінки та пов'язані з ними допущення 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. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні облікові оцінки та припущення

1. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.
2. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, Товариство визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності Товариства в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Товариство вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Товариство вважає, що воно нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.
3. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Товариство визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій

юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності), це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво підтверджує, що облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Економіка України з 1991 року пройшла довгий шлях. Якщо до війни головними проблемами для малого, середнього та великого бізнесу були судова система, корупція та отримання доступу до закордонних ринків товарів та капіталу, нині вони стикаються з набагато більш фундаментальними проблемами на кшталт зруйнованої інфраструктури, відсутності попиту та браку доступу до фінансування та страхування.

Відновлення економіки та створення нових можливостей для бізнесу потребуватимуть вирішення як старих, так і нових проблем. Відбудова може й повинна використовуватися для інвестування в стійкі компанії та інфраструктуру. Збільшення експорту, поглиблення ланцюжків доданої вартості в агробізнесі, налагодження виробництва екологічно чистої сталі та сприяння IT-стартапам створять можливості для економічного розвитку.

Ми вважаємо що за умови поточної інтенсивності бойових дій є всі засади для виконання намічених цілей – ліквідність та доволі консервативний план росту, у порівнянні з довоєнними об'ємами та динамікою.

Керівництво не планує якихось нестандартних та різких видатків впродовж 2024 року. Щодо очікувань менеджменту: ситуація в країні буде покращуватись, бойові дії можливо будуть найгарячішими весною, весь світ разом з Україною і підтримка продовжиться, що приведе до зниження інтенсивності бойових дій.

З огляду на вищезазначене економіка буде зростати за рахунок часткового повернення громадян, бо європейські країни зменшують рівень фінансової підтримки українців в своїх країнах. Ситуація на ринку заробітних плат також покращується і якщо були знижені зарплати в компаніях, бізнес поступово повертає довоєнний рівень, а деяким спеціалістам навіть підвищують особливо з огляду на те, що багато спеціалістів поїхало і працювати нікому.

Бізнес за опитуваннями є стримано оптимістично настроєним щодо 2024 як і держава, тож прогнози на 2024 рік виглядають збалансованими, реалістичними та досяжними.

Товариство спрямовуватиме свої зусилля на розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та на забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів, а також по запобіганню і виявленню шахрайства й інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності,

достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Товариства.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Товариства, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Війна росії проти України завдала масштабних збитків українській економіці.

Економіка України відчутно залежить від світових процесів. Але і світ вже певною мірою залежить від України, а точніше – перебігу військової агресії проти неї. Основні глобальні зовнішньоекономічні ознаки осені такі:

- надзвичайно висока інфляція в розвинутих країнах світу (зокрема, у США та ЄС), спровокована російськими діями на енергетичних ринках, яка супроводжується високою зайнятістю, що суттєво ускладнює проведення антиінфляційної політики;
- глобальне зміцнення долара, яке зумовлене і супроводжує підвищення процентних ставок у США, спричиняє необхідність подальшого підвищення процентних ставок в інших країнах (зокрема, для недопущення значного послаблення національних валют), що виявляє негативний тиск на економічну активність і економічне зростання;
- головні центральні банки, як і раніше, змушені посилювати антиінфляційні заходи, насамперед шляхом підвищення жорсткості монетарної політики, що може мати рецесійні наслідки для економік (зокрема, внаслідок глобального подорожчання біржових товарів);
- зниження економічної активності у провідних країнах світу неминуче депресивно тисне на висхідні економіки (наприклад, Китай), що призводить до зниження глобальної ділової активності у коротко- і середньостроковій перспективі;
- для висхідних країн ситуація погіршується прискоренням відтоку капіталів до «тихих гаваней» (насамперед на американські ринки); це вимагає стрімкого підвищення не лише процентних ставок, а й резервних вимог, що обмежує доступ до фінансових ресурсів;
- хоча на розвинутих ринках проявляються ознаки стабілізації, однак очікування бізнесу та домогосподарств залишаються низькими, що має додатковий стримувальний вплив на економічне відновлення.

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.

Війна спричиняє безпрецедентне збільшення бюджетного дефіциту. Податкові надходження були обмежені через зниження економічної активності. Тим часом, незважаючи на скорочення другорядних витрат, видатки продовжували зростати, переважно через оборону.

Незважаючи на війну росії в Україні, макроекономічні показники виявилися сильнішими, ніж очікувалося, що сприяло перегляду прогнозу зростання в бік підвищення. Стійкість економіки призвела до кращих показників зростання, тривалого стрімкого зниження інфляції та стабільного валютного ринку, в тому числі після виходу Національного банку України з прив'язки обмінного курсу, підкріпленого потужними резервами. Базовий прогноз зростання реального ВВП у 2023 році переглянуто до 4,5%. У 2024 році Міжнародний валютний Фонд очікує, що зростання дещо пом'якшиться до 3-4% у міру продовження війни.

Враховуючи те, що війна стала затяжною, в МВФ називають перспективи на 2024 рік стриманими та вкрай невизначеними. Очікується, що глобальна інфляція зменшиться до 5,8% у 2024 році та до 4,4% у 2025 році, при цьому прогноз на 2025 рік буде переглянуто в бік зниження. Водночас прогноз на 2024–2025 роки все ж нижчий за історичний середній показник (2000–2019 років) у 3,8%.

Основні економічні задачі, які стоять перед українським урядом, це збереження макроекономічної стабільності та збирання податків для продовження оплати найнеобхідніших послуг. Як зазначили нещодавно в Національному банку України «за умови зниження безпекових ризиків» зростання української економіки може відновилася вже у 2023 році та така ж тенденція зберігатиметься протягом 2024 року. Міжнародний Валютний Фонд очікує, що Україна зменшить дефіцит бюджету, збільшить доходи та ухвалить Національну стратегію доходів.

Починаючи з 24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- організація заходів щодо ефективного врегулювання простроченої заборгованості в період воєнного стану;
- переміщення юридично-значущих документів;
- захищення від знищення цінностей та документів – за необхідності;
- розробка додаткових заходів щодо захисту цінностей в офісі Товариства;
- розробка додаткових заходів подолання негативного впливу на результати діяльності та фінансове становище Товариства;
- прийняття мір по зменшенню витрат у відповідності до очікуваного доходу;
- організація віддаленої роботи у безпечному місці працівників Товариства.

З метою переоцінки та перегляду діяльності Товариства у відповідь на зміну кон'юнктури в аспекті стану ліквідності, оцінки кредитного ризику та поточних пріоритетів було дещо призупинено діяльність по стягненню заборгованості з фізичних осіб у період з початку війни до кінця березня 2022 року. Проте вже в квітні 2022 року відновлено діяльність по стягненню заборгованості за фінансовими кредитами.

За даними ООН кількість біженців зі статусом тимчасового захисту в Європі станом на серпень 2023 року становив близько 6 млн осіб. Згідно різних прогнозів очікується, що 2 мільйони українців залишаться за кордоном на кінець 2027 року. Є певні сподівання, що Україні вдасться виробити таку спільну політику з країнами ЄС щодо сприяння повернення українців додому та зменшення безпекових ризиків. Вже у 2024 році в міру реалізації зниження безпекових ризиків очікується повернення близько 400 тисяч осіб.

Власної статистики по боржникам Товариство не веде, але є великий процент боржників з якими з настанням військово стану на території України був втрачений зв'язок, що негативно вплинуло на фінансові показники підприємства.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг, останні оновлення рейтингів представлені наступним чином:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу	Звіт про присвоєння рейтингу
Rating and Investment Information, Inc.* (R&I)	CCC	Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024	R&I Report
«Fitch Ratings» (Fitch)	CC/CCC-		8 грудня 2023	Fitch Rating Report
«Standard & Poor's» (S&P)	CCC/CCC+	Негативний	8 вересня 2023	
«Moody's Investors Service» (Moody's)	Ca	Негативний	10 лютого 2023	Moody's Rating Report

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи, необхідні за існуючих обставин, на підтримку стабільної діяльності Товариства, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського

персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Керівництво здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок 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 та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами.

Товариство має досвід успішної претензійно-позовної роботи зі стягування проблемної заборгованості. Стягнення заборгованості з боржників по кредитним договорам, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу відбувається 2 способами - досудовим

(добровільним), судовим (примусовим). Станом на 31.12.2023 року та на дату затвердження звітності Товариством було подано 613 позовів до судів різних інстанцій на загальну суму 13 793 тис. грн., з них судами повністю задовільнено вимоги Товариства щодо 426 боржників.

Так саме протягом року, що завершився 31 грудня 2023 року, Товариство подавало позови до судів різних інстанцій щодо 216 боржників про стягнення заборгованості по кредитним договорам, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу. Загальна сума позовних вимог за якими позивається Товариство складає 7 341 тис. грн. У 2022 році подано позови до судів різних інстанцій щодо 252 боржників про стягнення заборгованості по кредитним договорам, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу. Загальна сума позовних вимог за якими позивалося Товариство у 2022 році склало 4 373 тис. грн.

Наприкінці 2019 року Товариство уклало договір про надання юридичних послуг, а саме - представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення приватними виконавцями заборгованості на користь Товариства, забезпечення контролю за законністю та повнотою вчинення дій у виконавчих провадженнях, що відкриті та/або підлягають відкриттю по стягненню заборгованості з Боржників на користь Товариства. Так за участю приватного виконавця стягнуто загальної заборгованості з Боржників на користь Товариства у наступних розмірах:

Представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Стягнуто загальної заборгованості	10 667	8 588	23 658

На дату балансу кількість боржників, що знаходяться в роботі приватного виконавця з метою примусового стягнення загальної заборгованості на користь Товариства складає 10 350, на суму 106 353 тис. грн. Разом з тим в судах різних інстанцій боржники оскаржують правомірність накладання виконавчого напису, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню. Таких позовів протягом року, що завершився 31.12.2023 року, подали 364 боржника, вимоги позивачів немайнові.

Також кожного місяця на постійній основі засобами поштового зв'язку Товариством направляються претензії щодо повернення боргу та засобами мобільного зв'язку направляються повідомлення про вимогу сплатити борг.

Станом на 31.12.2023 року та на дату затвердження звітності Товариство не має суперечок з державними та/або регулятивними органами. Про існування інших судових позовів від контрагентів до Товариства – інформація відсутня.

У Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників, право вимоги боргу до яких отримано Товариством за договорами факторингу, щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Положенням розгляду скарг і звернень. Протягом 2023 року та на дату подання даної фінансової звітності Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб та їх представників за довіреністю без порушення терміну розгляду.

Керівництво Товариства вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі та являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються в фінансовій звітності за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	37,9824	36,5686	27,2782
Євро	42,2079	38,951	30,9226

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

Тестування бізнес-моделі

Метою Товариства є отримання грошових потоків до моменту погашення (утримання до погашення). Бізнес-модель Товариства ґрунтується на купівлі портфелів фінансових активів з понесеними кредитними збитками, при цьому платежі здійснюються нерегулярно, але Товариство будь-якими доступними засобами (поштою, телефоном) намагається отримати договірні грошові потоки. Товариство купує ці портфелі не для того, щоб отримати прибуток від їх продажу, навіть якщо Товариство не розраховує на отримання всіх грошових потоків за договорами.

Бізнес-модель, яка передбачає утримання фінансових активів до погашення, допускає продаж таких фінансових активів, зокрема, у таких випадках:

- кредитний рейтинг фінансового активу досяг рівня нижчого, ніж того вимагає політика Товариства;
- Товариство регулює свій інвестиційний портфель;
- виникли потреби у додатковому фінансуванні.

Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як факторингова компанія.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові активи: оцінка

Класифікація фінансового активу визначається при первинному визнанні, однак в майбутньому може вимагатися рекласифікація активу. Після первісного визнання всі активи, на які розповсюджуються вимоги МСФЗ (IFRS) 9, оцінюються за амортизованою або за справедливою вартістю, з віднесенням змін у складі прибутку/збитку поточного періоду або з віднесенням змін на інший сукупний дохід.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки відображені по справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

При придбанні фінансового активу по договору факторингу резерв очікуваних кредитних збитків в момент придбання не оцінюється.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю, яка є її справедливою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в сукупному доході. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Для відображення заборгованості за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з операційною діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

• закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;

або

• відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли зобов'язання є теперішньою заборгованістю суб'єкта господарювання, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди. Товариство розподіляє зобов'язання на поточні і непоточні.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Облік оренди ведеться відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» Товариство обліковує оренду відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», але строк користування активами, які Товариство орендує є меншим за рік.

Товариство не застосовує вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди (12 місяців та менше) або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США.

Враховуючи це – МСФЗ 16 не був застосований у 2023 році.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив,

якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Інструменти. прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років

Облік знецінення

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Товариство отримує доходи з виду діяльності – факторинг. Договір факторингу набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам

факторингу відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Чистий дохід від реалізації послуг».

Також з дати зазначеної в договорі відбувається перехід, від клієнта до фактора, прав грошової вимоги до боржників. Доходом визнається сума різниці між ціною продажу та фактично сплаченою боржником сумою в рахунок погашення загальної суми права грошової вимоги по кожному окремому боржнику/договору, по якому відбулось таке відступлення. Цей дохід відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Інші операційні доходи».

Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається 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 актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства.

Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Товариства виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Товариство нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз викликаних військовою агресією і оцінювати потенційні ризики для життя та здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не суттєво вплинули на зниження доходу і обсягів операцій Товариства.

Управлінський персонал Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів.

Капітал

Власний капітал — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Фінансова концепція капіталу приймається Товариством при підготовці фінансової звітності.

Товариство має законодавчі вимоги до розміру власного капіталу.

Порядок визнання, класифікації власного капіталу, розкриття інформації у фінансовій звітності визначається МСФЗ, зокрема: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 32 «Фінансові інструменти».

Капітал Товариства поділяється на наступні компоненти:

- зареєстрований капітал;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток);

Формування та використання власного капіталу Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Зареєстрований капітал

Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. Суми, деноміновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату внеску учасників в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує затверджену суму) або безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума, та сума раніше визнаного додатково сплаченого капіталу). Випущений статутний капітал Товариства визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню. До елемента власного капіталу «Зареєстрований капітал» включається статутний капітал, витрати на випуск власних акцій.

Статутний капітал Товариства становить 4 013 тис. грн., затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Розмір сплаченого статутного капіталу – 4 013 тис. грн.

Розмір і структура статутного капіталу Товариства відповідає встановленим вимогам.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскарженні податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток 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.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2023 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від клієнта Товариства й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Товариства за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Товариство також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Товариство управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях Товариства, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Товариства є інформаційні системи. Керівництво Товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

Кредитний ризик

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передує проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;

- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;

- застосування системи повноважень з прийняття рішень;

- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство придбаває кредитно-знецінені фінансові активи. Рівень дефолту за відступленими кредитними договорами оцінюється як високий.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

(а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;

(б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;

(в) надання кредитором позичальника поступок з економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор не розглядав би.

Товариство оцінює грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом протягом очікуваного строку дії такого фінансового інструмента. При цьому застосовується припущення щодо можливості достовірної оцінки очікуваного строку дії фінансового інструмента. Водночас, *достовірно оцінити очікуваний строк дії кредитно-знеціненого фінансового активу неможливо*.

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

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

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

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

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Товариство наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Товариство оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Ризик ліквідності пов'язаний із труднощами в погашенні Товариством фінансових зобов'язань, які потребують передання коштів чи інших фінансових активів. Ліквідність є необхідною та обов'язковою умовою платоспроможності Товариства.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

– абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);

– терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);

– поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Ліквідність Товариства залишається достатньою, Товариство дотримується всіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності.

Розкриття інформації щодо використання справедливої та амортизованої вартості

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої та амортизованої 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.

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди, визнаються як активи Товариства за їх амортизованою вартістю на початок оренди або, якщо вона менша, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідне зобов'язання перед орендодавцем включається до звіту про фінансовий стан як зобов'язання за договорами фінансової оренди.

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

Вибір методу оцінювання вартості фінансових активів здійснюється лише у разі їх оцінювання вже після первісного визнання. Якщо порядок визначення амортизованої вартості фінансових активів не викликає значних труднощів, то, що стосується визначення справедливої вартості фінансових активів. Згідно із п. 4.1.2 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі умови: а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

Класи активів та зобов'язань	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 вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна 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 амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

З початком повномасштабного вторгнення російської федерації, платоспроможність платників знизилась, що значно впливає на дохідність Товариства. Це є ключовим фактором ризику, який суттєво впливає на прогнози майбутніх грошових потоків. Також очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок цих невизначеності і тривалості подій Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності у 2024 році. На дату затвердження звітності Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. З урахуванням динаміки росту отриманих грошових потоків за кредитними договорами, право на отримання яких було набуте за договорами факторингу, та придбанням у продовж 2023 року свіжого портфелю, Товариство, як і очікувало, повернулось до довоєнних показників протягом 2023 року.

Розділ 5. Пояснення статей звіту про фінансовий стан

Інформація щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2023 рік

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2023 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Офісне обладнання та інше		Нематеріальні активи	
	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Первісна вартість на початок року	285	412	1 122	1 122
Надходження за рік	0	22	0	0
Вибуття за рік	55	149	0	0
Амортизація за рік	141	136	363	251
Залишкова вартість на кінець року	89	149	759	871

До складу нематеріальних активів Товариство відносить програмне забезпечення:

1. ПЗ «Управління торговим підприємством для України», яке використовується у діяльності Товариства для обліку господарських операцій та для обліку договорів факторингу;

2. Програмне забезпечення Collection Service, що автоматизує процеси управління заборгованістю, розподілу портфелю між зовнішніми повіреними, які працюють з боржниками в рамках договорів-доручень та для підвищення ефективності збору простроченої заборгованості по кожному повіреному чи портфелю в цілому.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів та основних засобів станом на 31.12.2023 року у зв'язку з тим, що вони обліковуються за моделлю собівартості. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Також в Товаристві основні засоби та нематеріальні активи, що мають нульову залишкову вартість, тимчасово не використовуються, законсервовані або вилучені з експлуатації для продажу - відсутні.

2. Інвестиції

Товариство не має інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. Також Товариство не володіє акціями, облігаціями та інвестиційними сертифікатами, які могли бути представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після 12 місяців з дати балансу.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість:

Предмет заборгованості	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	38	110	671
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	355	2
Поточна дебіторська за іншими розрахунками з дебіторами	25	8	12
Резерв на іншу дебіторську заборгованість	0	0	0
ВСЬОГО з урахуванням резерву:	*66*	*473*	*685*
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу), в т.ч.:	32 233	49 271	47 953
Резерв очікуваних кредитних збитків	9 960	20 852	9 815
ВСЬОГО з урахуванням резерву ОКЗ:	*22 273*	*28 419*	*38 138*

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

За строком погашення дебіторську заборгованість розподіляються наступним чином:

- поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності – перший квартал 2024 року;
- поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – перший квартал 2024 року;
- поточна дебіторська за іншими розрахунками з дебіторами – у відповідності до договорів, але не пізніше ніж січень-лютий 2024 року;
- інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу) – утримання фінансових активів до погашення.

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість, окрім іншої поточної заборгованості (фінансові активи придбані за договорами факторингу) на предмет знецінення щоквартально, окремо по кожному боржнику.

Резерв під очікуванні кредитні збитки це сума всіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток ймовірності їх виникнення.

Величина резерву визначена як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунок яких визначено обліковою політикою Товариства. Списання витрат за рахунок резерву не здійснюється. В обліку нараховується лише сума зміни резерву на звітну дату, по відношенню до попередньої звітної дати.

Рух резерву очікуваних кредитних збитків:

	Резерв очікуваних кредитних збитків		Резерв на іншу дебіторську заборгованість	
	За 2023 рік	За 2022 рік	За 2023 рік	За 2022 рік
Залишок на початок року	20 852	9 815	0	0
Нарахування резерву протягом року	3 413	11 037	0	0
Використано резерву протягом року	14 305	0	0	0
Залишок на кінець року	9 960	20 852	0	0

Очікувані кредитні збитки на дату звітності із застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості щодо строків її погашення станом на 31 грудня 2023 року, станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року:

Кількість днів прострочки	Резерв очікуваних кредитних збитків			Резерв на іншу дебіторську заборгованість		
	За 2023 рік	За 2022 рік	За 2021 рік	За 2023 рік	За 2022 рік	За 2021 рік
Прострочена від 31 до 60 днів	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 61 до 90 днів	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 91 до 180 днів	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 181 до 365 днів	0	0	0	0	0	0
Прострочена більше 365 днів	- 10 892	11 037	9 017	0	0	0
РАЗОМ	- 10 892	11 037	9 017	0	0	0

4. Відстрочені податкові активи

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

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що вираховуються, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, якою існує значна вірогідність того, що існуватиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що вираховуються, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату і знижується, якщо вірогідність того, що буде достатній оподатковуваний прибуток, який дасть змогу використати всі або частину відстрочених податкових активів, мала.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюють за податковими ставками, які, як передбачається, застосовуватимуть у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

У зв'язку з тим, що Товариство станом у 2022 році зазнало збитків, які були перенесені та компенсовані прибутком отриманим у 2023 році. Таким чином податкове зобов'язання Товариства у 2023 році, зменшено на суму відстроченого податкового активу минулого року у розмірі 1 895 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не розраховані у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць

5. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточному рахунку в банку в національній та іноземній валюті:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Залишки коштів на поточному рахунку Товариства	2 963	754	1 658
Грошові кошти в дорозі	212	139	369
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0	0

6. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2023 року складає 21 001 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4 013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 16 988 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 3 млн. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в п. 162, Глави 15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24.12.2021 р. № 153, яка втратила чинність 31.12.2023 року.

7. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Товариства становить не менше, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми чистого прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду залишаються у розпорядженні Товариства або можуть використовуватися на покриття збитків, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний (страховий) фонд Товариства станом на 31.12.2023 року не формувався у зв'язку з тим, що Загальні збори учасників не відбувались з цього питання.

8. Поточні забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання

вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі відсутності заборгованості по зобов'язанням резерв не створюється.

Станом на 31.12.2023 року Товариство провело інвентаризацію невикористаної відпустки та нарахувало забезпечення на виплату невикористаних відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом Товариства, яке складає 42 тис. грн.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2022 років відбулись наступні зміни:

	Забезпечення на виплату відпусток працівникам, тис. грн.
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	470
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	725
Використання/сторнування резерву	687
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	508
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	860
Використання/сторнування резерву	1 326
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	42

9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
За обслуговування техніки та програмного забезпечення	151	261	159
За юридичні послуги	0	15	531
За послуги зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел	1 210	2 460	3 221
За послуги по стягненню заборгованості з боржників	1 020	287	1 289
Інша поточна кредиторська заборгованість	169	171	215
Зобов'язання з податку на прибуток	949	0	648
Поточна заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені	1 820	10 847	20 448
РАЗОМ	**5 319**	**14 041**	**26 511**

За строками погашення поточна кредиторська заборгованість розподіляється наступним чином:

- обслуговування техніки та програмного забезпечення, юридичні послуги, послуги зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел, послуги по стягненню заборгованості з боржників та інша поточна кредиторська заборгованість – у відповідності до договорів, але не пізніше ніж січень-лютий 2024 року;
- заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені – у відповідності до договорів, але не пізніше січня 2024 року. Прострочена заборгованість відсутня.

Інформація щодо статей Звіту про сукупний дохід за 2023 та 2022 роки

1. Чистий дохід від реалізації послуг

Товариство створене з метою здійснення виключного виду діяльності, а саме надання послуг факторингу, що підлягає ліцензуванню та має право здійснювати свою діяльність тільки після отримання відповідної ліцензії.

Доходи від здійснення основної діяльності:

Станом на 31 грудня 2023 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
35	18

2. Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів Товариство відносить наступні доходи:

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують ціну відступлення	78 778	35 778
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують загальну суму заборгованості	346	237
Дохід від дисконтування майбутніх грошових потоків по зобов'язанням	1 012	3 930
Дохід від компенсації судових витрат	306	0
Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних збитків	14 305	0

Дохід від розформування раніше сформованого зобов'язання перед персоналом	12	0
Припинення визнання зобов'язань за рішенням сторін договору	16 585	0

3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	125	140
Заробітна плата працівників адміністративного складу	5 929	3 951
Соціальні внески з заробітної плати працівників адміністративного складу	1 223	845
Матеріальні витрати	92	77
Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги	2 123	2 501
Витрати на оренду та утримання офісу	605	556
Витрати на засоби зв'язку	127	106
Інше	283	18

4. Витрати на збут

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з витратами на збут.

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	23	52
Заробітна плата працівників залучених у збуті	4 782	4 563
Соціальні внески з заробітної плати працівників залучених у збуті	1 073	1 045
Витрати на винагороду по збору простроченої заборгованості	10 577	5 307
Витрати на винагороду зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел	25 902	10 973
Витрати на врегулювання спорів в судах	2 107	440
Витрати пов'язані з використанням платіжних терміналів	506	234
Витрати на СМС-інформування боржників	1 480	683
Інше	504	737

5. Інші доходи

До складу інших доходів Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Продаж фінансових активів з метою врегулювання кредитного портфелю та отримання додаткового фінансування	2 929	3 281

6. Інші витрати

До складу інших витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Списання основних засобів у зв'язку з непридатністю використання	24	21

7. Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток складаються із поточного податку на прибуток:

Станом на 31 грудня 2023 р.	Станом на 31 грудня 2022 р.
3 197	-1 895

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 та 2022 роки

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Показники	На 31 грудня 2023 р.	На 31 грудня 2022 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)	35	21
Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010)	21	9
Надходження від покупців та замовників (рядок 3015)	276	69
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	14	0
Інші надходження (рядок 3095)	86 702	39 171

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)	45 181	23 482
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	8 930	6 818
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	2 368	1 883
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115),	2 169	2 659
тому числі цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток	0	1 000
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	31	5
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	47	75
Витрачання цільового фінансування (рядок 3145)	17	9
Інші витрачання (рядок 3190)	28 795	12 754

1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000). В цій статті Товариство відображає надходження грошових коштів від надання послуг факторингу.

2. Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010) В статті відображено надходження коштів від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

3. Надходження від покупців та замовників (рядок 3015). В статті відображено повернення від покупця помилкової оплати та нез'ясовані платежі від боржників.

4. Надходження від повернення авансів (рядок 3020). В статті відображено повернення авансування переданих на виконання судових рішень.

5. Інші надходження (рядок 3095). В статті відображені надходження за звітний період від боржників в рахунок погашення заборгованості, право на отримання якої було отримано за договорами факторингу.

6. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100). В статті витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

7. Витрачання на оплату праці (рядок 3105). В статті витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

8. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110). В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

9. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115). В статті витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів. Також цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток.

10. Витрачання на оплату авансів (рядок 3135). В статті витрачання на оплату авансів Товариство відображає авансові платежі, які сплачені приватним виконавцям за примусове виконання рішення суду.

11. Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140). В статті витрачання на оплату повернення авансів відображено витрачання коштів на повернення надлишково сплачених сум боржникам.

12. Витрачання цільового фінансування (рядок 3145). В статті відображено витрачання коштів отриманих від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

13. Інші витрачання (рядок 3190). В цій статті зазначаються фактично витрачені кошти на придбання відступленого права вимоги боргу.

Інформація щодо статей Звіту про власний капітал за 2023 рік

Звіт про власний капітал відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку / непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Інші суттєві показники Звіту про власний капітал розкрито в абзаці «Капітал» та «Зареєстрований капітал», Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 6 – «Власний капітал», Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2023 рік.

Виправлення помилок та події після дати балансу

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством повинні бути розкриті, з 01 січня 2024 року не відбувалися.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкротом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Товариства, перерозподіл часток	ні

У зв'язку з широкомасштабною військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року президентом України було видано Указ від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

Станом на дату затвердження звітності орендовані приміщення, основні засоби та матеріальні цінності в офісі Товариства не постраждали. Товариство продовжує здійснювати свою діяльність в обмеженому режимі.

Після дати балансу та датою затвердження звітності вступили в дію нові нормативно-правові акти, що регулюють діяльність надавачів фінансових послуг, а саме Постанова НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» №199 від 29.12.2023 року, яка набрала чинності з 01 січня 2024 року та зміни до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»,

43

які втупили в дію з 01.01.2024 року. Вказані закони та нові нормативні акти покликані перезавантажити регулювання ринку небанківських послуг та наблизити його до норм ЄС. Нові нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджується ризик-орієнтований нагляд, посилення захисту прав споживачів, застосування чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю.

Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (затверджене постановою Правління НБУ від 29 грудня №199) стосується всіх надавачів, крім банків та операторів платіжного ринку.

Положення врегульовує, зокрема:

- порядок видачі або зміни обсягу / типу ліцензії на вид діяльності;
- процедуру погодження / повідомлення про набуття або збільшення істотної участі;
- вимоги до ділової репутації та порядок її оцінки;
- вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб;
- порядок припинення діяльності з надання фінансових послуг.

Товариству необхідно до 01.07.2024 привести свою діяльність у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, а саме:

- привести діяльність у відповідність до пруденційних вимог (власний капітал);
- здійснити перевірку ділової репутації керівників та власників істотної участі, та професійної придатності керівників, та усунути недоліки (за наявності);
- запровадити системи забезпечення захисту фінансової таємниці;
- виконати базові вимоги щодо Кредитного Реєстру НБУ;
- привести внутрішню документацію Товариства у відповідність до нових вимог;
- перевірити дотримання Товариством інших вимог, встановлених п. 41 Постанови 199 та усунути недоліки (за наявності);
- повідомити НБУ про приведення діяльності у відповідність до нового Закону.

Пунктом 5 Постанови Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 встановлено, що Переоформлення ліцензій фінансових компаній та ломбардів здійснюється з урахуванням особливостей, визначених у додатку 1 до цієї постанови.

У свою чергу, відповідно до п.1 Додатку №1 вказаної Постанови, Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, зокрема надання послуг з факторингу, чинні на 01 січня 2024 року, переоформляються Національним банком України на ліцензію на діяльність фінансової компанії шляхом внесення Національним банком до 30 червня 2024 року запису до Державного реєстру фінансових установ оновлених відомостей про таку особу і фінансові послуги, які відповідно до ліцензії така особа має право надавати.

Таким чином, відповідно до Постанови Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, фінансовій установі, яка станом на 01 січня 2024 мала чинну ліцензію не потрібно проходити процедуру авторизації.

Згідно п. 15 Постанови НБУ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, видані відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за N 797/8118 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими. Згідно цього пункту фінансові компанії, які виключаються із Реєстру (Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, видані відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (зі змінами), надавачам фінансових послуг, які виключаються з Реєстру, вважаються анульованими). Оскільки Товариство не виключається з реєстру, то цей пункт не має до нього ніякого відношення.

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами.

За рік, що завершився 31.12.2023 року Товариство здійснювало операцій з пов'язаними сторонами, а саме виплати ключовому управлінському персоналу. Загальна сума винагороди

ключовому управлінському персоналу за 2023 рік була включена до адміністративних витрат і склала 2 264 тис. грн., а за 2022 рік склала 1 552 тис. грн. та також була включена до адміністративних витрат. Винагорода ключового управлінському персоналу складається виключно із заробітної плати.

Інших операції з пов'язаними сторонами в Товариства не відбувалось.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 01.01.2023 – 31.12.2023 року станом на 31.12.2023 року затверджена до випуску 26.02.2024 року.

Директор Плохута С.М.

Головний бухгалтер Грідасова Н.І.

45

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http:// www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності **Терещенко С. М.**

46

Прошнуровано, пронумеровано

46 (сорок шість) аркушів

Аудитор Кажало П. А