

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГРОШІ"	Дата (рік, місяць, число) 2024	КОДИ
Територія	ДНІПРО	за ЄДР	ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО 12.09.2024
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТГГ ¹	UA12020010010512802
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	2 3	за КВЕД	64.99
Адреса, телефон	вулиця Барнаульська, буд. 2а, оф. 133, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044, УКРАЇНА	0960101991	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	99	87
первісна вартість	1001	108	108
накопичена амортизація	1002	9	21
Незавершені капітальні інвестиції	1005	74	74
Основні засоби	1010	189	156
первісна вартість	1011	226	226
знос	1012	37	70
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	362	317
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	304	29
з бюджетом	1135	15	27
у тому числі з податку на прибуток	1136	15	27
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25 466	40
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 101	47 823
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	331
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	8	331
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	49 894	48 250
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 256	48 567

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5	5
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 269	31
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 274	5 036
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 117	42
розрахунками з бюджетом	1620	2	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3	2
розрахунками з оплати праці	1630	11	16
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	40	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	41 809	43 429
Усього за розділом III	1695	43 982	43 531
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	50 256	48 567

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ
ОЛЕКСАНДРІ
ВІД СЕНТЮК
Оксана
Вікторівна

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Ясентюк Оксана Вікторівна

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.

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020043509084S010011410001017122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43509084 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 27.02.2024 у 14:09:45
Реєстраційний номер звіту:
9003620675 (120020043509084S010011410001017122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43509084		

(найменування)

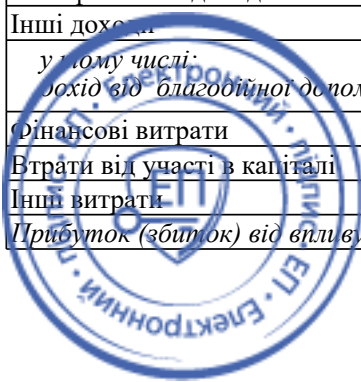
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	43	205 324
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	43	205 324
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 120	12 955
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 457)	(24 681)
Витрати на збут	2150	(877)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 185)	(189 048)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 644	4 550
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 056)	(4 459)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	91
збиток	2295	(412)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(826)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	75
збиток	2355	(1 238)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 238)	75

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	55
Витрати на оплату праці	2505	345	905
Відрахування на соціальні заходи	2510	78	190
Амортизація	2515	45	42
Інші операційні витрати	2520	3 051	212 537
Разом	2550	3 519	213 729

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛИНОВСЬКА
АНАСТАСІЯ
ОЛЕКСАНДРІ
ВІД
Оксана
Вікторівна

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Ясентюк Оксана Вікторівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020043509084S010021410001018122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43509084 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 27.02.2024 у 14:09:06

Реєстраційний номер звіту:

9003620305 (120020043509084S010021410001018122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ
"Є ГРОШІ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
43509084		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	7	29 608
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	43	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	32	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 680	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	98	150 182
Інші надходження	3095	52 127	186 954
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 604)	(27 519)
Праці	3105	(310)	(793)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(84)	(228)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(904)	(560)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(839)	(294)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(65)	(266)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4 090)	(130 110)
Інші витрачання	3190	(168)	(174 721)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	45 827	32 818
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(346)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-346
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	16 715
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	39 250	45 930
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6 254)	(3 296)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-45 504	-32 511
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	323	-39
Залишок коштів на початок року	3405	8	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	331	8

Керівник

ЕП
МАЛИНОВСЬКА
АНАСТАСІЯ
ОЛЕКСАНДРІ
ВНА
ЕП Ясентюк
Оксана
Вікторівна

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ
ОЛЕКСАНДРІВНА

Головний бухгалтер

Ясентюк Оксана Вікторівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020043509084S010031010001019122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43509084 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 27.02.2024 у 14:09:12

Реєстраційний номер звіту:
9003620356 (120020043509084S010031010001019122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

43509084

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

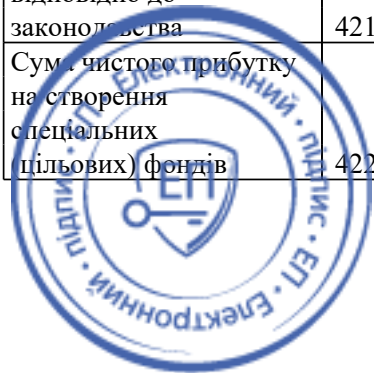
Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5	-	1 269	-	-	6 274
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1 269	-	-	6 274
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 238)	-	-	(1 238)
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	-	-	-	-	(1 238)	-	-	(1 238)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5	-	31	-	-	5 036

Керівник

Головний бухгалтер

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

Ясентюк Оксана Вікторівна



МАЛИНОВСЬКА
ОЛЕКСАНДРА
ОЛЕКСАНДРІВНА
Ясентюк
Оксана
Вікторівна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 120020043509084S010400910001020122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 43509084 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 27.02.2024 у 14:09:37

Реєстраційний номер звіту:

9003620588 (120020043509084S010400910001020122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

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

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
КОД ЄДРПОУ 43509084
ЗА 2023 РІК
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи		99	87	
Нематеріальні активи	1000			
первісна вартість	1001	108	108	
накопичена амортизація	1002	9	21	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	74	74	
Основні засоби	1010	189	156	
первісна вартість	1011	226	226	
знос	1012	37	70	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	362	317	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховання	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	304	29	
з бюджетом	1135	15	27	
у тому числі з податку на прибуток	1136	15	27	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25 466	40	№ 7.1.1, № 7.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 101	47823	№ 7.1.1, № 7.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	331	№ 7.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	8	331	№ 7.2
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	49 894	48 250	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	50 256	48 567	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000	№ 7.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	5	5	№ 7.3
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1269	31	№ 7.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	6274	5036	№ 7.3
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:	1531	-	-	
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	2 117	42	№7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	2	4	№7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками з страхування	1625	3	2	№7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	11	16	№7.1.2
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	40	38	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	41 809	43 429	№ 7.1.2, №7.1.3
Усього за розділом III	1695	43 982	43 531	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	50 256	48 567	

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2023**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	43	205324	№ 8.1
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-	
<i> премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-	
<i> премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-	
<i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-	
<i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-	
Валовий:				
прибуток	2090	43	205324	
збиток	2095	(-)	(-)	
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-	
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-	
<i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-	
<i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-	
Інші операційні доходи	2120	7120	12955	№ 8.2
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-	
<i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>				
<i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-	
<i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(1457)	(24 681)	№ 8.3
Витрати на збут	2150	(877)	(-)	№ 8.3
Інші операційні витрати	2180	(1185)	(189 048)	№ 8.3
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-	
<i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>				
<i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	3644	4550	
збиток	2195	(-)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-	
<i> дохід від благодійної допомоги</i>				
Фінансові витрати	2250	(4056)	(4459)	№ 7.1.2, №7.1.3, №8.4, №10
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	91	
збиток	2295	(412)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(826)	(16)	№ 8.5
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	75	
збиток	2355	(1238)	(-)	

I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
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	(1238)	75	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	55	№ 8.3
Витрати на оплату праці	2505	345	905	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	78	190	№ 8.3
Амортизація	2515	45	42	№ 8.3
Інші операційні витрати	2520	3051	212 537	№ 8.3
Разом	2550	3519	213 729	№ 8.3

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		7	29608	
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	- -	- -	
Цільового фінансування	3010	43	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	32	5	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1680	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	98	150182	
Інші надходження	3095	52127	186954	№ 9.1.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(2604)	(27519)	
Праці	3105	(310)	(793)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(84)	(228)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(904)	(560)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(839)	(294)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(65)	(266)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4090)	(130110)	
Інші витрачання	3190	(168)	(174721)	№ 9.1.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	45827	32818	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(346)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-346
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-	
Надходження від: Власного капіталу	3300		-
Отримання позик	3305	-	16715
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	39250	45930
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6254)	(3296)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-45504	-32511
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	323	-39
Залишок коштів на початок року	3405	8	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	331	8

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5	-	1269	-	-	6 274	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1269	-	-	6 274	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1238)	-	-	(1238)	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1238)	-	-	(1238)	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	5	-	31	-	-	5036	№ 7.3

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5000	-	5	-	1194	-	-	6199	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5000	-	5	-	1194	-	-	6199	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	75	-	-	75	№ 7.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	75	-	-	75	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 7.3

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року	<p>- ТОВ «ТР-ОУНЕР" Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4 400 000,00 (88%);</p> <p>- Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 43905113 Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Виконкомівська будинок 12а: 550000,00 (11%),</p> <p>- Полянська Віолета Григорівна, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 кінцевий бенефіціарний власник (контролер)(1%).</p>
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 5 000 000,00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://tradition.com.ua/
Адреса електронної пошти	buhfinkomp@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	2

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	4
Директор	з 01.07.2022- Малиновська Анастасія Олександрівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 2020-02-13 Номер запису: 10701020000086544

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

ліцензія на надання послуг з факторингу, строк дії – безстрокова;

- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії – безстрокова.

Фінансова звітність ТОВ "ФК " Є ГРОШІ " складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " Є ГРОШІ" затверджена Рішенням від 19 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однознакову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших

кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальній депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. МІГА надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожайми, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки

житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше похвалення попиту на споживчі товари і послуги, низька щорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростали, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поетапне приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримає час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення. Інформацію про заплановані зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі наведено в розділі Ризики достатності капіталу. Крім того, впроваджуватиметься оцінка достатності внутрішнього капіталу (ІСААР): до січня наступного року банки мають розробити відповідні внутрішні документи, а до 31 травня 2024 року подати до НБУ звіти в тестовому режимі. Що стосується розрахунку LCR в іноземній валюті, то з січня 2024 року кошти на коррахунках у банках включатимуться до високоліквідних активів лише доти, доки вони не перевищуватимуть 60% їхнього обсягу (нині їхня частка не може перевищувати 80%).

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ» станом на 31 грудня 2023 року:

- Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

- ***Вплив на активи Товариства***

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з прав вимоги до нового кредитора за договорами наступного відступлення прав вимоги та дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

- ***Вплив на зобов'язання Товариства***

Зобов'язання Товариства становлять 90% всіх активів Товариства і складаються із: кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 42 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 4 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 16 тис. грн.; інша поточна кредиторська заборгованість (заборгованості за договорами факторингу та відступлення прав вимоги) становить – 43 429 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

- ***Вплив на доходи та витрати Товариства***

У звітному періоді операційні доходи зменшилися в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому також знизився у зв'язку з організацією діяльності фінансових послуг, при цьому Товариство отримало операційний прибуток.

✓ ***Вплив на податки Товариства***

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ ***Вплив на капітал Товариства***

Розмір власного капіталу Товариства зменшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 5036 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ ***Вплив на персонал Товариства***

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2023 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

✓ ***Інформаційна та кібезбезпека Товариства***

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперервного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Влив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Назва МСФЗ
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ
Документ “Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні“, випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами“, також застосовується документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами“ для такого періоду. Документ “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами“, випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар

<p>застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ</p>
<p>Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p>
<p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p>
<p>Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ</p>
<p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»</p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</p>
<p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.</p>
<p>Опис характеру зміни</p>
<p>Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути</p>

агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

4. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати

фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);
- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;
- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);
- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;
- послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів - 20000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

Актив - теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

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

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;

- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2023 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами,

обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

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

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

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

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

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

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC\ 1 = \text{Порценти}\ 1 + AC\ 0 - \text{Погашення}\ 1 - \text{Резерви}\ 1$, де:

AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Порценти 1 = AC 0 x ЕСП, де:

Проценти 1 – проценти звітного періоду

AC 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

Прибутки та збитки

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

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт

господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх

еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожен звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є

доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – надання фінансових кредитів без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- - ТОВ «ТР-ОУНЕР" Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, будинок 2а.;

- Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 43905113 Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Виконкомівська будинок 12а,

- управлінський персонал;

- ПОЛЯНСЬКА ВІОЛЕТА ГРИГОРІВНА, Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Березинська, будинок 36, квартира 20. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100 Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ТР-ОУНЕР ", 43528002.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасні у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів, розрахунку резервів під кредитні збитки фінансових інструментів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Резерви під кредитні збитки від знецінення фінансових активів визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даними активами у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Визначення невідмовного періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість). Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідмовного періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і

погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2023 рік частково знизилась, однак Товариство отримало операційний прибуток;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків частково зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2023 році" №1-ОП від 04.01.2023 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Фінансові інструменти

7.1.1 Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на початок звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Поточна дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	-	-	25466	-	-	40
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	-	-	7148	-	-	3996
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	214	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	16739	-	-	43 373
Всього	-	-	49 567	-	-	47 409

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітної періоду

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
за амортизованою собівартістю:		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	51 406	40
резерв під очікувані кредитні збитки	(25940)	-
Всього	25 466	40
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	14 513	4000
резерв під очікувані кредитні збитки	(7 365)	(4)
Всього	7 148	3 996
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	214	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	214	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	16 739	43377
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4)
Всього	16 739	43373
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	39	-
резерв під очікувані кредитні збитки	(39)	-
Всього	-	-
Всього:	49 567	47 409

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітної періоду тис. Грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	16793	66	8607	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	4671	28	2449	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	214	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	16739	-	-	-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	-	-	-	-
Всього	38417	94	11056	-

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітної періоду тис грн

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	40	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інше	3996	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	43 373	-	-	-
Всього	47 409	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітної періоду	(33 344)
Збільшення/зменшення резерву протягом звітної періоду	(8)
Припинення визнання активів за рахунок резерву	33 344
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	8

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікуються

отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

7.1.2 Фінансові зобов'язання

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання по договору позики	41771	(45504)	-	-	-	4056	-	323
Всього	41771	(45504)	-	-	-	4056	-	323

Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання по договору фінансового кредиту	69 823	(49 226)	-	-	-	21 174	-	41 771
Всього	69 823	49 226	-	-	-	21 174	-	41 771

Кредити на кінець звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
ТОВ «ФК «Є ГРОШІ КОМ»	грн.	12,0	31.01.2024	323
Всього				323

Кредити на початок звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
ТОВ «ФК «Є ГРОШІ КОМ»	грн	12,0	31.08.2023	41 771
Всього				-

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 року складаються:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги -2 117 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 2 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість зі страхування 3 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість з оплати праці 11 тис. грн.;
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту, включаючи нараховані відсотки- 41771 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість - 38 тис. грн.

- Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 42 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 4 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 2 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 16 тис. грн.;
 - поточна заборгованість за договором фінансового кредиту, включаючи нараховані відсотки - 323 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за договором цесії - 38 000 тис. грн.;
 - поточна кредиторська заборгованість за договором факторингу - 5085 тис. грн.;
 - інша поточна кредиторська заборгованість 21 тис. грн.

7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3125	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3125	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(4056)	(4459)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(308)	29646
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4056)	(4459)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	43	205332
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	40	4900
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(383)	(34263)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(343)	(29363)

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 8 тис. грн.;

Грошові кошти на поточних рахунках 8 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі – відсутні

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 331 тис.грн., у т.ч.:

Грошові кошти на поточних рахунках - 331 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

7.3.1. Капітал ТОВ «ФК Є ГРОШІ» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	5 000
Внески до незарєстрованого капіталу	-	-
Резервний капітал	-	-
Додатковий капітал	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1269	31
Всього	6274	5036

Статутний капітал ТОВ «ФК «Є ГРОШІ» (99%) сформований учасником товариства - ТОВ «ТР-ОУНЕР" Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнакульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4 400 000,00 (88%);

- Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 43905113 Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Виконкомівська будинок 12а: 550000,00 (11%),

- Полянська Віолета Григорівна, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 кінцевий бенефіціарний власник (контролер)(1%).

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства відбулися зміни внаслідок відчуження частини в статутному капіталі до Акціонерного товариства "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 43905113.

7.3.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На

основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	43982	43531
Власний капітал	6274	5036
Коефіцієнт фінансового важеля	701%	864%

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. складається з зареєстрованого капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затвержені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

7.4. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	416	1092
Заробітна плата	345	902
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	71	189
У складі інших операційних витрат, у тому числі:	7	4
Заробітна плата	-	3
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	7	1

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

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

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

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

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

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Проценти нараховані по договорам фінансового кредиту	43	205 324
Всього	43	205 324

8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

	2023р	2022р
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами	40	4900
Доходи від відчуження придбаних прав вимоги за договорами факторингу, що оцінюються за справедливою вартістю	3125	
Доходи від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	-	8047
Визнані штрафи пені за порушення умов цивільно-правових договорів	2119	-
Доходи від списання кредиторської заборгованості	1836	-
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	8
Всього	7120	12955

8.3. Операційні витрати

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	1457	24 681
витрати на оплату праці	345	905
Відрахування на соціальні заходи	71	190
Амортизація	45	42
Послуги сторонніх організацій	986	22263
Послуги з переказу коштів	-	1159
Інші адміністративні витрати	10	122
Інші операційні витрати	1185	189 048
Витрати від розрахунку кредитних ризиків за фінансовими активами	-	154 369
Збитки від відчуження прав вимоги за кредитними договорами	383	34263
Інші витрати	802	416
Витрати на збут	878	-
Всього	3 519	213 729

8.4. Фінансові витрати

тис. грн.

	2023 рік	2022 рік
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	4056	4 459
Всього	4 056	4 459

8.5 Податок на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Витрати з податку на прибуток	(826)	(16)

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2023 рік	2022 рік
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів від учасника платіжної системи	232	175 997
Надходження від нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги	51832	8120
Інші надходження	63	2837
Всього	52 127	186 954

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2023 рік	2022 рік
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи	-	174 451
Інші витрачання	168	270
Всього	168	174 1

10. Витрати на позики

тис. грн.

Витрати за позиками	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	4056	4 459
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	4056	4 459
Видатки за процентами		
Процентні витрати	4056	4 459
Загальна сума витрат, понесених за відсотками	4056	4 459

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилося.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2023 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(826)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(826)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

Найменування показника	2022 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(16)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(16)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал:

- ТОВ «ТР-ОУНЕР" Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4 400 000,00 (88%);

- Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 43905113 Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Виконкомівська будинок 12а: 550000,00 (11%),

- Полянська Віолета Григорівна, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 кінцевий бенефіціарний власник (контролер)(1%).

- управлінський персонал;

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції з пов'язаними сторонами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2022 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 125 тис. грн., виплачено 124 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022 року складала 5 тис. грн.

Протягом звітного періоду здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2023 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 91 тис. грн., виплачено заробітної плати в розмірі 94 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 2 тис. грн.

14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

14.1. Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами відступлення прав вимоги є фінансовими активами, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінило теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із врахуванням ймовірності непогашення заборгованості за договором. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка

інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Опис концентрації ризику

Істотною концентрацією кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах є заборгованість 2 контрагентів, розмір заборгованості яких станом на 31.12.2023 року становить 43378 тис. грн.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвиненою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-6 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	331	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		40	
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	47409	-
Всього активів	331	47449	-
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	42	-
Інші поточні зобов'язання	-	43429	-
Всього фінансові зобов'язання	-	43 471	-
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	(331)	(3978)	-
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	(331)	(4309)	-

Істотна концентрація ризику ліквідності становить 87% від загальної суми фінансових зобов'язань (заборгованість за договором відступлення прав вимоги перед 1 кредитором).

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 Ринковий ризик

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

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

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

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, валютою платежу є українська гривня. Станом на 31.12.2023 року валютна заборгованість Товариства в іноземній валюті відсутня, тому валютний ризик є незначним.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

▶ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

▶ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

▶ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є

правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

17. Судові позови

Станом на 31.12.2023 року Товариство не є позивачем чи відповідачем по судовим справам.

18. Служба внутрішнього аудиту

Наказом від 13.07.2021 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;

- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
- 4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;
- 5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

19. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Анастасія МАЛИНОВСЬКА

Оксана ЯСЕНТЮК