

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ  
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 Р.**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»

Національний Банк України

***Інформація про предмет завдання***

Ми провели перевірку річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ», код ЄДРПОУ 43509084, місцезнаходження: 49044, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Шевченка (Шевченківський, Соборний Райони), будинок, 51д (на дату звітності місцезнаходження - Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133), (надалі по тексту - Підприємство), за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. і які складаються з:

- Звітні дані за 1 квартал 2023р.;
- Звітні дані за 2 квартал 2023р.;
- Звітні дані за 3 квартал 2023р.;
- Звітні дані за 4 квартал 2023р.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «ФК «Є ГРОШІ» за 2023 рік. Фінансова звітність за 2023 рік була перевірена аудитором в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2023 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «Є ГРОШІ» аудитором був наданий Звіт незалежного аудитора.

***Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):***

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;

- Постанова Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»;

- Постанова 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";

- Постанова Правління НБУ №199 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

#### ***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

#### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

#### ***Застосовні вимоги контролю якості***

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, які розроблено в нашій Аудиторській компанії відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг».

#### ***Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог***

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

#### ***Перегляд виконаної роботи***

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Підприємства. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Підприємства, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Підприємства та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання

звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

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

#### **Висновок**

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості інформації фінансової установи, а також обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ» за 2023 р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ця інформація складена не у відповідності до Постанови Правління НБУ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Підприємства, для приведення їх у відповідність до критеріїв Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Розкриття додаткової інформації щодо вимог викладених в п. 4, 5 Додатка 5 Постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».**

Ніщо не привернуло нашої уваги щодо необхідності коригувань показників фінансової звітності за наступними статтями:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту

фінансової звітності 16 "Оренда".

Ми не виявили фактів невідповідності в оцінці активів Підприємства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності на виконання п. 4, 5 Додатка 5 Постанови Правління НБУ №199 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

#### **Основні відомості про Підприємство**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «Є ГРОШІ»
Код ЄДРПОУ	43509084
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	49044, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Шевченка (Шевченківський, Соборний Райони), будинок, 51д (на дату звітності місцезнаходження - Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133)
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 2020-02-13 Номер запису: 10701020000086544
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.19 Інші види грошового посередництва 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім

	страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) 64.92 Інші види кредитування
--	--

### Основні відомості про аудитора

• Повне найменування: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Максимум – Аудит».**

• ТОВ «Максимум – Аудит» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

• Відомості про аудитора, який підписав звіт:

-Директор (партнер завдання з надання впевненості) – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100885);

-Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

-Електронна адреса: [info@maximum-audit.com.ua](mailto:info@maximum-audit.com.ua).

-Сайт: [www.maximum-audit.com.ua](http://www.maximum-audit.com.ua).

-Телефон: (097) 571-01-11.

Партнером завдання з надання впевненості, результатом якого є цей звіт, є Марченко Василь Петрович.

Партнер завдання з надання впевненості,  
Директор ТОВ «Максимум-Аудит»  
(включений до Реєстру аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності  
за № 100885)



В.П. Марченко

**ТОВ "Максимум – Аудит",**

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" – 4143.

Дата і номер договору – № 05/03-2 від 05.03.2024 року.

Дата звіту з надання впевненості – 22.05.2024 року

## Дані фінансової звітності

станом на 01.04.2023 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

кількість працівників

3

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
ріальні активи	1000	9900000	9600000	1
на вартість	1001	10800000	10800000	1
вчепна амортизація	1002	900000	1200000	1
вчепні капітальні інвестиції	1005	7400000	7400000	1
з засоби	1010	18900000	18100000	1
на вартість	1011	22600000	22600000	1
	1012	3700000	4500000	1
цінна нерухомість	1015	-	-	-
на вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
трокові біологічні активи	1020	-	-	-
на вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
вчепна амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
трокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові ові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
ансові інвестиції	1035	-	-	-
трокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
вчені податкові активи	1045	-	-	-
	1050	-	-	-
	1060	-	-	-
вчені аквізиційні витрати	1065	-	-	-
вк коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-	-
оборотні активи	1090	-	-	-
<b>за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>36200000</b>	<b>35100000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
	1100	-	-	-
	1101	-	-	-
вччі запаси	1102	-	-	-
вчепене виробництво	1103	-	-	-
продукція / Готова продукція, що належить до запасів (рт 25)	1104	-	-	-
	1110	-	-	-
і біологічні активи	1115	-	-	-
ти перестраховування	1120	-	-	-
одержані	1125	-	-	-
вська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	30400000	51400000	1
вська заборгованість за розрахунками:				
алими авансами	1135	1500000	1500000	1
вжетом	1136	1500000	1500000	1
у числі з податку на прибуток	1140	2546600000	200000	1
вська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-	-
вська заборгованість за розрахунками з внутрішніх хунків	1155	2410100000	4657000000	1
вточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна вська заборгованість (Стандарт 25)	1160	-	-	-
і фінансові інвестиції	1165	800000	8600000	1
в їх еквіваленти	1166	-	-	-
	1167	800000	8600000	1
в в банках	1170	-	-	-
в майбутніх періодів	1180	-	-	-
перестраховика у страхових резервах	1181	-	-	-
в числі в:				
вах довгострокових зобов'язань	1182	-	-	-
вах збитків або резервах належаних виплат	1183	-	-	-
вах незароблених премій	1184	-	-	-
і страхових резервах	1190	-	-	-
вротні активи	1195	4989400000	4718700000	1
<b>за розділом II</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>в оборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1300</b>	<b>5025600000</b>	<b>4753800000</b>	<b>1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форми звітності
I	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				1
траваний (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
у дооцінках	1405	-	-	-
зовнішній капітал	1410	500000	500000	1
зовнішній дохід	1411	-	-	-
включення курсові різниці	1412	-	-	-
зовнішній капітал	1415	-	-	-
поділений прибуток (непокритий збиток)	1420	126900000	900000	1
зменшений капітал	1425	( - )	( - )	-
зовнішній капітал	1430	( - )	( - )	-
резерви	1435	-	-	-
<b>за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>627400000</b>	<b>501400000</b>	<b>1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
податкові зобов'язання	1500	-	-	-
зобов'язання	1505	-	-	-
кредити банків	1510	-	-	-
кредити банків	1515	-	-	-
довгострокові зобов'язання	1520	-	-	-
забезпечення	1521	-	-	-
забезпечення витрат персоналу	1525	-	-	-
фінансування	1526	-	-	-
допомога	1530	-	-	-
резерви	1531	-	-	-
в числі:				
довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
незароблених премій	1534	-	-	-
страхові резерви	1535	-	-	-
страхові контракти	1540	-	-	-
фонд	1545	-	-	-
на виплату джек-поту				
довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
кредити банків	1600	-	-	-
кредити банків	1605	-	-	-
кредиторська заборгованість за:				
кредиторська заборгованість за:	1610	-	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	211700000	209000000	1
роботи, послуги	1620	200000	100000	1
сумками з бюджетом	1621	-	-	-
в числі з податку на прибуток	1625	300000	200000	1
сумками зі страхування	1630	1100000	600000	1
сумками з оплати праці	1635	-	-	-
на кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-	-
на кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-	-
на кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-	-
на кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	400000	360000	1
забезпечення	1665	-	-	-
майбутніх періодів	1670	-	-	-
чисті комісійні доходи від перестраховиків	1690	4180900000	4038900000	1
поточні зобов'язання	1695	4398200000	4252400000	1
<b>за розділом III</b>				
<b>V. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
	1900	5025600000	4753800000	1

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	200000	5785700000	1
внесені страхові премії	2010	-	-	-
внесені, валова сума	2011	-	-	-
передані у перестраховування	2012	-	-	-
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
внески перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
внески реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	-
внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
<b>дохід</b>	2090	200000	5785700000	1
<b>збиток</b>	2095	( - )	( - )	-
втрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
втрати від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
операційні доходи	2120	64500000	-	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою цінною	2121	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і когосподарської продукції	2122	-	-	-
від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
істративні витрати	2130	( 42900000 )	( 2001000000 )	1
ти на збут	2150	( - )	( - )	-
операційні витрати	2180	( 38300000 )	( 3229300000 )	1
ти від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою цінною	2181	-	-	-
ти від первісного визнання біологічних активів і когосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>совний результат від операційної діяльності:</b>				
уток	2190	-	555400000	1
ок	2195	( 16500000 )	( - )	1
від участі в капіталі	2200	-	-	-
інансові доходи	2220	-	-	-
оходи	2240/ 2160	-	-	-
від благодійної допомоги	2241	-	-	-
совні витрати	2250	( 109500000 )	( 135000000 )	1
я від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
итрати	2270/ 2165	( - )	( - )	-
ток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
доходи	2280	-	-	-
витрати	2285	-	-	-
совний результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 25)	2290	-	420400000	1
ок	2295	( 126000000 )	( - )	1
ти (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	-	-
ток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
ти (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат до оподаткування	2310	-	-	-
і фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	420400000	1
ок	2355	( 126000000 )	( - )	1

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
риси курсові різниці	2410	-	-	-
іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
сукупний дохід	2445	-	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
ок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
ний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(126000000)	420400000	1

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
альні затрати	2500	-	4700000	1
и на оплату праці	2505	6800000	50500000	1
ування на соціальні заходи	2510	1300000	10000000	1
ізація	2515	1100000	800000	1
істраційні витрати	2520	72000000	5164300000	1
	2550	81200000	5230300000	1

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
орічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
ована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
рибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
ований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
иди на одну просту акцію	2650	-	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
вхід:				
від:				
продажу продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	300000	1184100000	1
виплати податків і зборів	3005	-	-	-
виплати податку на додану вартість	3006	-	-	-
входів фінансування	3010	-	-	-
входів від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
входів авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
входів від повернення авансів	3020	3200000	500000	1
входів від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
входів від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
входів від операційної оренди	3040	-	-	-
входів від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
входів від страхових премій	3050	-	-	-
входів фінансових установ від повернення позик	3055	7300000	10490500000	1
входів від інших операцій	3095	561600000	11266000000	1
вихід:				
виплати на оплату:				
за роботу, послуги	3100	( 60600000 )	( 1516700000 )	1
за зарплату працівників	3105	( 6100000 )	( 42500000 )	1
за податки і збори	3110	( 1700000 )	( 11700000 )	1
за соціальні заходи	3115	( 1500000 )	( 12200000 )	1
за податки і збори	3116	( - )	( - )	-
за оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	( - )	( 1100000 )	1
за оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	( 1500000 )	( 11100000 )	1
за інші податки і збори	3135	( - )	( - )	-
за аванси	3140	( - )	( - )	-
за повернення авансів	3145	( - )	( - )	-
за цільові внески	3150	( - )	( - )	-
за зобов'язання за страховими контрактами	3155	( 9000000 )	( 10655000000 )	1
за надання позик фінансовим установам	3190	( 6000000 )	( 11505800000 )	1
інші операції	3195	487500000	-802800000	1
<b>рух коштів від операційної діяльності</b>				
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
входів від реалізації:				
входів інвестицій	3200	-	-	-
входів від реалізації нерухомих активів	3205	-	-	-
входів від отриманих:				
входів від:				
продажу нерухомих активів	3215	-	-	-
продажу цінних паперів	3220	-	-	-
продажу деривативів	3225	-	-	-
входів від погашення позик	3230	-	-	-
входів від вибуття дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3235	-	-	-
входів від інших операцій	3250	-	-	-
вихід:				
виплати на придбання:				
входів інвестицій	3255	( - )	( - )	-
входів нерухомих активів	3260	( - )	( 16400000 )	1
входів цінних паперів	3270	( - )	( - )	-
входів за деривативами	3275	( - )	( - )	-
виплати на надання позик	3280	( - )	( - )	-
виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3290	( - )	( - )	-
інші операції	3295	-	-16400000	1
<b>рух коштів від інвестиційної діяльності</b>				
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
входів від:				
продажу капіталу	3300	-	-	-
виплати позик	3305	-	1671500000	1
входів від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
входів від інших операцій	3340	-	-	-
вихід:				
виплати на:				
покупку власних акцій	3345	( - )	( - )	-
покупку позик	3350	379400000	841400000	1
виплати дивідендів	3355	( - )	( - )	-
виплати на виплату відсотків	3360	( 100300000 )	( 6900000 )	1
виплати на виплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
виплати на інші операції	3390	( - )	( - )	-
<b>рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-479700000	823200000	1
<b>рух грошових коштів за звітний період</b>	3400	7800000	4000000	1
<b>рух грошових коштів за звітний період</b>	3405	800000	4700000	1
зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	8600000	8700000	1
залишок коштів на початок року				
залишок коштів на кінець року				



**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
збиток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
включаючи на:							
збільшення необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
зменшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
(прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
(прибуток) від неопераційної діяльності та грошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток) від участі в капіталі, що не пов'язаний з вартістю активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
(прибуток) від реалізації необоротних активів, отриманих для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
(прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
збільшення витрат	3540	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат	3570	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат	3580	X	-	X	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат	3585	X	-	X	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат	3195	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів від операційної діяльності</b>							
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
збільшення від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
оборотних активів	3205	-	X	-	X	-	-
збільшення від отриманих:							
дивидендів	3215	-	X	-	X	-	-
процентів	3220	-	X	-	X	-	-
збільшення від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
збільшення від погашення позик	3230	-	-	-	-	-	-
збільшення від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
збільшення від реалізації:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
оборотних активів	3260	X	-	X	-	-	-
збільшення від реалізації за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
збільшення від реалізації за деривативами	3275	X	-	X	-	-	-
збільшення на надання позик							
збільшення на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
збільшення на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3290	X	-	X	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат	3295	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів від інвестиційної діяльності</b>							
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
збільшення від:							
продажу капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
збільшення позик	3305	-	X	-	X	-	-
збільшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
збільшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	X	-	X	-	-
збільшення на:							
продаж власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
збільшення позик	3350	X	-	X	-	-	-
збільшення від реалізації	3355	X	-	X	-	-	-
збільшення на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

ня на сплату заборгованості з фінансової	3365	X	-	X	-	-
ня на придбання частки в дочірньому етві	3370	X	-	X	-	-
ня на виплати неконтрольованим часткам у підприємствах	3375	X	-	X	-	-
сжі	3390	X	-	X	-	-
<b>укуп коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-	-	-	-
<b>укуп грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-	-	-	-
коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
зни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал Форма № 4**

Стаття	Код рядка	Заре- стрований (паіовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>к на початок</b>	<b>4000</b>	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
ванна:										
улікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>опаний залишок ток року</b>	<b>4095</b>	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
<b>рибуток ) за звітний</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(126000000)	-	-	(126000000)	1
<b>укупний звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
а (уцінка) тних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
а (уцінка) вих інструментів ені курсові	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
шого сукупного оційованих і с підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
укупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>л прибутку:</b>										
с власникам ди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
азання прибутку до юваного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вання до ого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
істого прибутку, з до бюджету но до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
істого прибутку зення спеціальних их) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
істого прибутку ріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>учасників:</b>										
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вня заборгованості лу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>вня капіталу:</b>										
вня (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
одаж викуплених асток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зання викуплених асток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вня частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вня номінальної і акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вня в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вня (продаж) рольованої частки ньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-

а у капіталі	4295	-	-	-	-	(126000000)	-	-	(126000000)	1
на кінець року	4300	500000000	-	500000	-	900000	-	-	501400000	1

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

льна особа

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Головний бухгалтер*  
  
*Машовська А.В.*  
*Лещенко О.В.*

стапом на 01.04.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1773	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	1773	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Розмір фінансового активу	231194000	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
8	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
9	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
10	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
11	Розмір фінансового активу	9000000	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
12	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
13	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
14	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
15	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Машковська А.О.*  
*Желвак О.В.*

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

Е.П. СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Бюро*



*Маминська О.В.*  
*Лесюк О.В.*

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.04.2023 року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"  
(найменування лізингодавця)

43509084

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
2	3	4	5
-	-	-	-

відальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)



Машовська А.О.  
Генеральний директор

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.04.2023

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
2	Сума договорів, укладених за звітний період	231194000	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
3	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	6045575219	6	1	Наявна вимога	64	Фізична особа
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
5	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
6	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	231194000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, відступленими за звітний період	231194000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
8	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО А.О.

(прізвище, ініціали)

*Григорівська С.В.*  
*Григорівська С.В.*



*Машовська А.О.*  
*Жульєва О.В.*

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Машковець А.А.*  
*Земляк О.В.*



Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(підпис)

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Павло Сумський*



*Маминська О.В.*  
*Геленяк О.В.*

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	583	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	1190	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
5	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
7	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3261475363	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
8	Сума резервів, сформованих за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
10	Сума нарахованих процентів за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
11	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	1144050	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
12	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	3260331313	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
13	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
14	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
15	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
16	Сума договорів, укладених за звітний період	9000000	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
17	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
18	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

19	Сума виданих кредитів/позик за звітний період									
20	Сума нарахованих процентів за звітний період	172603	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	6500000	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	2673	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
23	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	2669930	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(підпис)

*Директор*  
*Анастасія Олександрівна*



СІРЯЧЕНКО А.О.  
(прізвище, ініціали)

*Анастасія А.О.*  
*Ілля О.В.*

18

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.04.2023

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

№ з/п	Показники	Сума
	2	3
1	Статутний капітал	500000000
2	Додатковий капітал	500000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	900000
4	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	4707400000
5	Вартість активів (1 група ризику)	8600000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	8600000
7	Вартість активів (3 група ризику)	2700000
8	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	2700000
9	Вартість активів (4 група ризику)	4742500000
10	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	35100000
11	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	4707400000
12	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	-

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Думитова Анастасія*



*Мешковська СВ*  
*Думитова А*

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валута рахунку (внд металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0026237202	980	-	UA73307123000002 6501010788755	01	-
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA05307350000002 6501091196501	01	-
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA95307350000002 6502001196501	01	8600000

Відповідальна особа

ЕЛ СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Мешкова А.В.*  
*Голова Д.В.*

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **43509084**

станом на **01.04.2023** року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

*Директор  
Головний бухгалтер*



*Мамонтова А.О.  
Мельник О.В.*

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.04.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИБЛИЗНО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП СІРЯЧЕНКО  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

Директор  
Головний бухгалтер



*Машинська О.О.*  
*Желізняк О.В.*

23

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"**  
**КОД ЄДРПОУ 43509084**  
**за І квартал 2023 РОКУ**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**  
**на 31 березня 2023 року**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
І	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>	1000	99	96	
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1001	108	108	
накопичена амортизація	1002	9	12	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	74	74	
Основні засоби	1010	189	181	
первісна вартість	1011	226	226	
знос	1012	37	45	
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	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>362</b>	<b>351</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Заласи	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	514	
з бюджетом	1135	15	15	
у тому числі з податку на прибуток	1136	15	15	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25 466	2	№ 5.1.1, № 5.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 101	46 570	№ 5.1.1, № 5.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	86	№ 5.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	8	86	№ 5.2
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>49 894</b>	<b>47 187</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>50 256</b>	<b>47 538</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000	№ 5.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	5	5	№ 5.3
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1269	9	№ 5.3
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )	
Інші резерви	1435	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6274</b>	<b>5014</b>	<b>№ 5.3</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	№5.1.2
товари, роботи, послуги	1615	2 117	2090	№5.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	2	1	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	3	2	№5.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	11	6	№5.1.2
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	36	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	41 809	40 389	№5.1.2, №5.1.3
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>43 982</b>	<b>42 524</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>50 256</b>	<b>47 538</b>	

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

ЗА 1 квартал 2023 РОКУ

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	2	57 857	№ 6.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестраховування	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
<b>Валовий:</b>		2	57 857	
прибуток	2090			
збиток	2095	( - )	( - )	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	645	-	№ 6.2
у тому числі:	2121	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	( 429 )	( 20 010 )	№ 6.3
Витрати на збут	2150	( - )	( - )	
Інші операційні витрати	2180	( 383 )	( 32 293 )	№ 6.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			5 554	
прибуток	2190	-		
збиток	2195	( 165 )	( - )	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
у тому числі:	2241	-	-	
дохід від благодійної допомоги				
Фінансові витрати	2250	( 1095 )	( 1350 )	№ 5.1.3, № 6.4
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	
Інші витрати	2270	( - )	( - )	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	-	4 204	
збиток	2295	( 1260 )	( - )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	-	4204	
збиток	2355	( 1260 )	( - )	

### 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	-	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(1260)</b>	<b>4 204</b>	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	47	№ 6.3
Витрати на оплату праці	2505	68	505	№ 6.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	13	100	№ 6.3
Амортизація	2515	11	8	№ 6.3
Інші операційні витрати	2520	720	51 643	№ 6.3
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>812</b>	<b>52 303</b>	<b>№ 6.3</b>

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

### ЗА 1 квартал 2023 РОКУ

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3	11 841	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
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	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

дходження від отримання роялті, авторських нагород	3045	-	-
дходження від страхових премій	3050	-	-
дходження фінансових установ від повернення зиск	3055	73	104 905
ші надходження	3095	5 616	112 660
тратання на оплату: Товарів обіт, послуг)	3100	( 606 )	( 15 167 )
тратання на оплату: (Товарів обіт, послуг)	3105	( 61 )	( 425 )
тратання на оплату: (Товарів обіт, послуг)	3110	( 17 )	( 117 )
тратання на оплату: (Товарів обіт, послуг)	3115	( 15 )	( 122 )
тратання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
тратання на оплату зобов'язань з податку на дану вартість	3117	( - )	( 11 )
тратання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 15 )	( 111 )
тратання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
тратання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
тратання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
тратання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
тратання фінансових установ на надання позик	3155	( 90 )	( 106 550 )
ші витрачання	3190	( 60 )	( 115 058 )
істий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 875	-8028
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
відендів	3220	-	-
дходження від деривативів	3225	-	-
дходження від погашення позик	3230	-	-
дходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
ші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 164 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-164
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	3 794	8 414
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1003 )	( 69 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-4 797	8 232
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	78	40
Залишок коштів на початок року	3405	8	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	86	87

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
ЗА 1 квартал 2023 РОКУ**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1260)	-	-	(1260)	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1260)	-	-	(1260)	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5	-	9	-	-	5 014	№ 5.3

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
ЗА 1 квартал 2022 РОКУ**

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	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 204	-	-	4 204	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	4 204	-	-	4 204	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	5	-	5 398	-	-	10 403	№ 5.3

**Інформація про Товариство та основа підготовки проміжної скороченої не аудійованої фінансової звітності за 1 квартал 2023 року.**

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, МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2022 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Інформація про товариство:**

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.03.2023 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Крутогірний узвіз, будинок 1, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 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
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.03.2023 року	Розмір (грн.): 5000000,00
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	<a href="https://tradition.com.ua/">https://tradition.com.ua/</a>
Адреса електронної пошти	buhfinkomp@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 31 березня	3

2023 року	
Кількість працівників станом 31 березня 2023 року	4
Директор	3 01.07.2021- Сіряченко 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 31.03.2023 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 "ТРАДИЦІЯ" складена станом на на 31 березня 2023 року, звітним періодом є 1 квартал 2023 року. 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 "ТРАДИЦІЯ" затверджена Наказом від 14 квітня 2023 р.

## 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У світовій економіці зростають ризики стагфляції. Нові замовлення збільшуються помірними темпами, натомість зберігається значний тиск з боку пропозиції через війну в Україні. Глобальна інфляція надалі зростає насамперед через подорожчання палива та проблеми з обмеженою пропозицією продовольства.

Після шоку перших тижнів війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Поступово відновлюється активність на ринку праці після значного падіння в березні. Зокрема, зниження кількості вакансій у квітні припинилося. Водночас перевага пропозиції робочої сили над попитом тисне на зарплати в бік зниження. Потік біженців стабілізувався, й навіть почався зворотний процес.

Ціновий тиск залишається високим і нерівномірним у розрізі регіонів. Основною причиною зростання цін є порушення ланцюгів постачання через військові дії. Найвище зростання цін – на тимчасово захоплених територіях та у регіонах з активними бойовими діями. Інфляцію стримують логістичні обмеження експорту та відповідно надлишок сільськогосподарської продукції на внутрішньому ринку.



Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів. Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

Фіксація курсу гривні, валютні обмеження Національного банку, безперервне функціонування банківської та платіжної систем пом'якшили негативний вплив війни на українську економіку. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, є тимчасовими заходами. У міру нормалізації функціонування економіки НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Правління Національного банку України ухвалило рішення залишити облікову ставку на рівні 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ на початку повномасштабної війни вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу.

Інфляція впродовж останніх місяців стабілізувалася, хоча й залишається на високому рівні. За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26.6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростають внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними. Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18.7% у 2023 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабший споживчий попит в умовах дефіциту е/е. Отримання анонсованих обсягів міжнародної допомоги та спільні дії НБУ й уряду з активізації ринку внутрішніх боргових залучень дадуть змогу уникнути емісійного фінансування дефіциту бюджету та балансувати валютний ринок.

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%.

НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році – на 0.3%. Погіршення прогнозу порівняно із жовтневими оцінками зумовлене насамперед наслідками енергетичного

терору, а також переглядом основного припущення щодо тривалості збереження безпекових ризиків. Останнє матиме наслідком відтермінування повноцінного розблокування портів, що стримуватиме потенціал відновлення експорту.

Крім того, унаслідок накопичення проблем, пов'язаних із проведенням посівної та збиральної кампаній в умовах війни, меншими, за оцінками НБУ, будуть і врожаї цього року. Водночас у прогнозі припускається, що протягом 2023 року вдасться уникнути значних додаткових руйнувань енергетичної інфраструктури, а бізнес і влада вживатимуть ефективних заходів для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей.

Зниження безпекових ризиків разом із поновленням повноцінної роботи портів, збільшенням врожаїв, поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, сприятимуть зростанню економіки у 2024–2025 роках. Вагому роль надалі відіграватиме також м'яка фіскальна політика. Завдяки всім цим чинникам у 2024 році реальний ВВП України зросте на 4.1%, а в 2025 році економічне зростання пришвидшиться до 6.4%.

### **3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

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

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

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

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

### **4. 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 активів, 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», або звіту професійного оцінювача.

#### ***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 Товариства 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 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.

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.

#### ***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 компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 1 кварталі 2023 року зменшились у порівнянні з аналогічним періодом минулого року за рахунок зменшення обсягу кредитування;

- протягом 1 кварталу 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.

## 5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

### 5.1. Фінансові інструменти

#### 5.1.1 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 послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових активів	Станом на початок звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного 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
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	-	-	25466	-	-	2
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	-	-	7148	-	-	25
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	214	-	-	2
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	16739	-	-	46 543
<b>Всього</b>	-	-	<b>49 567</b>	-	-	<b>46 572</b>

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>за амортизованою собівартістю:</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	51406	2
резерв під очікувані кредитні збитки	(25940)	-
<b>Всього</b>	<b>25 466</b>	<b>2</b>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	14 513	25
резерв під очікувані кредитні збитки	(7 365)	-
<b>Всього</b>	<b>7 148</b>	<b>25</b>
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	214	2

резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
<b>Всього</b>	<b>214</b>	<b>2</b>
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	16 739	46 543
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
<b>Всього</b>	<b>16 739</b>	<b>46 543</b>
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	39	-
резерв під очікувані кредитні збитки	(39)	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього</b>	<b>49 567</b>	<b>46 572</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

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	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>38 417</b>	<b>94</b>	<b>11056</b>	<b>-</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

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	2	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	25	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	2	-	-	-

Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	46 543	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>46 572</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки**

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
алишок на початок звітнього періоду	(33 344)
більшення/(зменшення) резерву протягом звітнього періоду	-
Ізпинення визнання активів за рахунок резерву	33 344
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
алишок станом на кінець періоду	-

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість зниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням ризиків, яка включає вплив прогностичних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 березня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки по фінансовим активам, виходячи з інформації, доступної на 31.03.2023 року.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітнього періоду**

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітнього періоду**

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:
----------------------	---

	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-

<b>Зміни</b>	Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	<b>Всього</b>
Вартість на початок звітного періоду	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	2312	2312
Продаж	2312	2312
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	-

*Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)*

<b>Фінансові інвестиції</b>	<b>Техніка (модель) оцінювання</b>	<b>Вхідні дані</b>	<b>Діапазон результатів</b>	<b>Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду</b>
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	На підставі звіту професійного оцінювача	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>X</b>	-	-	-



### 5.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

*Фінансові зобов'язання, 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 фінансового кредиту	41771	(4797)	-	-	-	1095	-	38 069
Всього	41771	(4797)	-	-	-	1095	-	38 069

*Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року, 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 фінансового кредиту	69823	(8483)	-	-	-	18 065	-	79405
Всього	69823	(8483)	-	-	-	18 065	-	79405

*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				41771

*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	31.08.2023	38 069
Всього				38 069

- 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 на 31.03.2023 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 2 090 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування 2 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 6 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість перед первісним кредитором за договорами факторингу 2 312 тис. грн.;
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту, включаючи нараховані відсотки - 38 069 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 8 тис. грн.

### 5.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	645	-
<b>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>645</b>	<b>-</b>
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(1095)	(1350)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(381)	25650
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1095)	(1350)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2	57857
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(383)	-
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>(383)</b>	<b>-</b>

## 5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 01.01.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 8 тис. грн., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках - 8 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.03.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 86 тис. грн., у т.ч.:

-грошові кошти на поточних рахунках – 86 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

## 5.3. Відомості про власний капітал

5.3.1. Капітал ТОВ «ФК «Традиція» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.03.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	5	5
Розподілений прибуток (непокритий збиток)	9	1194
Всього	5014	6199

Статутний капітал ТОВ «ФК «ТРАДИЦЯ» (99%) сформований учасником товариства ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, Будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) Полянська Віолета Ігорівна, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00

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

Протягом 1 кварталу 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

### 5.3.2. 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 ризику. 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 мови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг».

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	43982	42524
Власний капітал	6274	5014
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>701%</b>	<b>848%</b>

#### 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 31.03.2023 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, затверджені Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та мови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

#### 5.4. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	81	605
Заробітна плата	68	505
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	13	100
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-

#### 6. 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, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті 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.

### 6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	1 квартал 2023 року	1 квартал 2022 року
Проценти нараховані по договорах фінансового кредиту	2	57857
<b>Всього</b>	<b>2</b>	<b>57857</b>

### 6.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

	1 квартал 2023 року	1 квартал 2022 року
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	645	-
Доходи від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Всього</b>	<b>645</b>	<b>-</b>

### 6.3. Операційні витрати

тис. грн.

	1 квартал 2023 року	1 квартал 2022 року
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>429</b>	<b>20 010</b>
витрати на оплату праці	68	505
Відрахування на соціальні заходи	13	100
Амортизація	11	8
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	335	18590
Інші витрати	2	807
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>383</b>	<b>32 293</b>
Збитки від розрахунку кредитних ризиків по фінансовим інструментам	-	32 207
Збитки внаслідок відчуження фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	383	-
Інші витрати	-	86
<b>Всього</b>	<b>812</b>	<b>52 303</b>

### 6.4 Фінансові витрати

тис. грн.

	1 квартал 2023 року	1 квартал 2022 року
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	(1095)	(1350)
<b>Всього</b>	<b>(1095)</b>	<b>(1350)</b>

## 7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або істотно впливати на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, 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 зважаючи на характеру стосунків зв'язаними сторін.

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

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнакульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) 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).

- управлінський персонал;

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

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

В 1 кварталі 2023 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 30 тис. грн., виплачено 34 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.03.2023 року складає 1 тис. грн.

Протягом аналогічного періоду минулого року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 1 кварталі 2022 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 30 тис. грн., виплачено 30 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.03.2022 року складав 4 тис. грн.

## 8. 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.

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 станом на звітну дату, як обліковуються за справедливою вартістю.

### 9. 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

*[Handwritten signature]*  
Анастасія СІРЯЧЕНКО

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*  
Оксана ЯСЕНТЮК



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

## Дані фінансової звітності

станом на 01.07.2023 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

середня кількість працівників

3

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
I	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	9900000	9300000	1
первісна вартість	1001	10800000	10800000	1
накопичена амортизація	1002	900000	1500000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7400000	7400000	1
Депозити засобів	1010	18900000	17200000	1
первісна вартість	1011	22600000	22600000	1
знос	1012	3700000	5400000	1
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 (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	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	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>36200000</b>	<b>33900000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	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:				
з виданими авансами	1130	30400000	4100000	1
з бюджетом	1135	1500000	1800000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	1500000	1800000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2546600000	200000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	2410100000	4942000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	800000	4700000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	800000	4700000	1
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	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>4989400000</b>	<b>4952800000</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5025600000</b>	<b>4986700000</b>	<b>1</b>





зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
інші операційні доходи	2120	316500000	-	1
зміна від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
зміна від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
зміна від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
зміна адміністративні витрати	2130	( 81600000 )	( 2189200000 )	1
зміна витрати на збут	2150	( 40200000 )	( - )	1
інші операційні витрати	2180	( 108400000 )	( 10547900000 )	1
зміна від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
зміна від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>написаний результат від операційної діяльності:</b>	2190	86600000	853300000	1
збиток	2195	( - )	( - )	-
прибуток	2200	-	-	-
зміна від участі в капіталі	2220	-	-	-
інші фінансові доходи	2240/ 2160	-	-	-
зміна від благодійної допомоги	2241	-	-	-
фінансові витрати	2250	( 212300000 )	( 1351000000 )	1
зміна від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
інші витрати	2270/ 2165	( - )	( - )	-
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
інші доходи	2280	-	-	-
інші витрати	2285	-	-	-
написаний результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25))	2290	-	718200000	1
прибуток	2295	( 125700000 )	( - )	1
зміна витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на збиток (Стандарт 25)	2300	-	-	-
збиток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
зміна витрати (дохід) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий збиток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	718200000	1
прибуток	2355	( 125700000 )	( - )	1

#### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
зміна курсових різниць	2410	-	-	-
зміна 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	(125700000)	718200000	1

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
операційні витрати	2500	-	4700000	1
операційні витрати	2505	15300000	74000000	1
операційні витрати на оплату праці	2510	3000000	15600000	1
операційні витрати на соціальні заходи	2515	2300000	2000000	1
операційні витрати	2520	209600000	1264080000	1
операційні витрати	2550	230200000	12737100000	1

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2610	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
одження від:	3000	500000	2305700000	1
продаж продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-	-
оподаткування	3006	-	-	-
включення податку на додану вартість	3010	-	-	-
всього фінансування	3011	-	-	-
одження від отримання субвенцій, дотацій	3015	-	-	-
одження авансів від покупців і замовників	3020	3200000	500000	1
одження від повернення авансів	3025	-	-	-
одження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	-	-	-
одження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040	-	-	-
одження від операційної оренди	3045	-	-	-
одження від отримання роялті, авторських винагород	3050	-	-	-
одження від страхових премій	3055	9800000	13249000000	1
одження фінансових установ від повернення позик	3095	803500000	15377600000	1
надходження				
виплати на оплату:				
робіт (робіт, послуг)	3100	( 172500000 )	( 2320200000 )	1
	3105	( 119000000 )	( 664000000 )	1
	3110	( 3300000 )	( 193000000 )	1
виплати на соціальні заходи	3115	( 3200000 )	( 467000000 )	1
виплати з податків і зборів	3116	( 3000000 )	( 263000000 )	1
виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	( - )	( 3000000 )	1
виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	( 2900000 )	( 174000000 )	1
виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	( - )	( - )	-
виплати на оплату авансів	3140	( - )	( - )	-
виплати на оплату повернення авансів	3145	( - )	( - )	-
виплати на оплату цільових внесків	3150	( - )	( - )	-
виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3155	( 9000000 )	( 13002100000 )	1
виплати фінансових установ на надання позик	3190	( 6000000 )	( 15260300000 )	1
витрачання	3195	611100000	217800000	1
<b>чистий рух коштів від операційної діяльності</b>				
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
одження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
нерухомих активів	3205	-	-	-
одження від отриманих:				
дивідендів	3215	-	-	-
процентів	3220	-	-	-
одження від деривативів	3225	-	-	-
одження від погашення позик	3230	-	-	-
одження від вибуття дочірнього підприємства та іншої одарської одиниці	3235	-	-	-
надходження	3250	-	-	-
виплати на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	-
нерухомих активів	3260	( - )	( - )	-
затри за деривативами	3270	( - )	( - )	-
виплати на надання позик	3275	( - )	( - )	-
виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої одарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
виплати	3290	( - )	( - )	-
<b>чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
одження від:				
емісії капіталу	3300	-	-	-
емісії позик	3305	-	1671500000	1
одження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
надходження	3340	-	-	-
виплати на:				
купівлю власних акцій	3345	( - )	( - )	-
погашення позик	3350	506900000	1737900000	1
виплату дивідендів	3355	( - )	( - )	-
виплати на сплату відсотків	3360	( 100300000 )	( 135700000 )	1
виплати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
виплати	3390	( - )	( - )	-
<b>чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-607200000	-202100000	1
<b>чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	3400	3900000	15700000	1
вишок коштів на початок року	3405	800000	4700000	1
зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
вишок коштів на кінець року	3415	4700000	20400000	1

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-п**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
буток (збиток) від звичайної діяльності до заткування	3500	-	-	-	-	-	-
включення на:							
уртизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
буток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
буток (прибуток) від неопераційної діяльності та їх встрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
буток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою ціною, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
буток (прибуток) від реалізації необоротних активів, муштанів для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
буток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
особі витрати	3540	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за угодами, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
операційні кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
оподаткований податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
оподаткований відсоток	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Інший рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
збільшення від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
оборотних активів	3205	-	X	-	X	-	-
збільшення від отриманих:							
угод	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
збільшення від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
збільшення від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
збільшення від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
надходження	3250	-	X	-	X	-	-
оплата на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
оборотних активів	3260	X	-	X	-	-	-
оплата за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
оплата на погашення позик	3275	X	-	X	-	-	-
оплата на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
оплата	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Інший рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
збільшення від:							
продажу капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
погашення позик	3305	-	X	-	X	-	-
збільшення від продажу частки в іншому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
надходження	3340	-	X	-	X	-	-
оплата на:							
покупку власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
оплата на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

ня на сплату заборгованості з фінансової	3365	X	-	X	-	-
ня на придбання частки в дочірньому	3370	X	-	X	-	-
стві						
ня на виплати неконтрольованим часткам у	3375	X	-	X	-	-
підприємствах						
векселі	3390	X	-	X	-	-
уку коштів під фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-
уку грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-
коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
ни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал Форма № 4**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезоділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
к на початок	4000	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
адина:										
дікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
опаний залишок	4095	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
току року										
прибуток										
і за звітний	4100	-	-	-	-	(125700000)	-	-	(125700000)	1
укупний										
звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
а (уцінка)										
тних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
а (уцінка)										
них інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
спі курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
шого сукупного										
оціюваних і										
і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
укупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку:										
і власникам										
ди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання прибутку до										
юваного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання до										
ого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стого прибутку,										
і до бюджету										
ю до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стого прибутку										
ення спеціальних										
(к) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стого прибутку										
іальне злохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:										
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ня заборгованості										
ту	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ня капіталу:										
кцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
одаж викуплених										
всток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання викуплених										
всток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ня частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ня номінальної										
і акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ня (продаж)										
ольованої частки										
ьому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-

капіталі	4295	-	-	-	-	(125700000)	-	-	(125700000)	1
кінць року	4300	500000000	-	500000	-	1200000	-	-	501700000	1

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

ша особа

А \_\_\_\_\_  
(підпис)

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*  
*Малиновська А.О.*  
*Гончарова О.В.*



станом на 01.07.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Розмір фінансового активу	277357300	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
8	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
9	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
10	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
11	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
12	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
13	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
14	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
15	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРІЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Сиряченко Анастасія Олександрівна*

*Малиновська А.А.*  
*Меленко О.В.*



Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	ЕП	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

*ЕП*  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А  
(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

*Малиновська А.О.*  
*Месняк О.В.*





Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"  
(найменування лізингодавця)

43509084

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
2	3	4	5
-	-	-	-

овідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Малиновська Анастасія*



*Малиновська А.О.*

*Сіряченко А.В.*

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код СДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.07.2023

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
2	Сума договорів, укладених за звітний період	277357300	6	1	Наявна вимога	64	Фізична особа
3	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	6028003204	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
5	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
6	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	277357300	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, відгупленними за звітний період	277357300	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
8	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО А.О.

(прізвище, ініціали)

*Анастасія Олександрівна*



*Сіряченко А.О.*  
*Ілля О.В.*

58

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Тетяна Дмитрівна*



*Малиновська А.О.*  
*Сіряченко О.В.*

59

Дані про стан виконання та причини притуплення  
договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Наймсцувальни фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

Директор  
Головний бухгалтер



Малиновська А.О.  
Мельник О.В.

Дані про укладені та виконані договори з наданими кредитами/позиками  
 дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

ДОКУМЕНТ ПЕРИОДИЧНИЙ

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
 "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
5	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
7	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
8	Сума резервів, сформованих за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
9	Сума вклятих кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
10	Сума нарахованих процентів за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
11	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
12	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
13	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
14	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
15	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
16	Сума договорів, укладених за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
17	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
18	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	2669930	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

61

20	Сума нарахованих процентів за звітний період	157260	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	2672603	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	-2516	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній
23	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	157103	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(підпис)

СІРЯЧЕНКО А.О.

(прізвище, ініціали)

*Головний бухгалтер* *Директор* *Малиновська А.О.*  
*Сіряченко А.О.*



за період 01.07.2023

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	500000000
2	Додатковий капітал	500000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1200000
4	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	4947900000
5	Вартість активів (1 група ризику)	4700000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	4700000
7	Вартість активів (3 група ризику)	200000
8	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	200000
9	Вартість активів (4 група ризику)	4981800000
10	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	33900000
11	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	4947900000
12	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	-

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Боговиць Олександр*



*Малиновська А.О.*  
*Мессіан О.В.*

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валута рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова партія
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0026237202	980	-	UA73307123000002 6501010788755	01	-
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA05307350000002 6501091196501	01	-
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA95307350000002 6502001196501	01	4700000

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор  
Головний бухгалтер*



*Малиновська А.О.  
Сіряченко О.В.*

64



Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ" ДОКУМЕНТ ПРИБЛИЗНО

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А  
\_\_\_\_\_ (підпис)



МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА  
\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*

*Малиновська А.О.*  
*Малиновська О.В.*

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.07.2023 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬКА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
А

(підпис)

СІРЯЧЕНКО АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Бондарчук Дмитро*



*Малиновська А.О.*  
*Сиряченко А.В.*

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"**  
**КОД ЄДРПОУ 43509084**  
**за 1 півріччя 2023 року**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**  
**на 30 червня 2023 року**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
I	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>	1000	99	93	
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1001	108	108	
накопичена амортизація	1002	9	15	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	74	74	
Основні засоби	1010	189	172	
первісна вартість	1011	226	226	
знос	1012	37	54	
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	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>362</b>	<b>339</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	304	41	
з бюджетом	1135	15	18	
у тому числі з податку на прибуток	1136	15	18	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25 466	2	№ 5.1.1, № 5.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	24 101	49420	№ 5.1.1, № 5.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	8	47	№ 5.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	8	47	№ 5.2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
1180	-	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах				
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	49528
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 256	49867

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
I	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>		-	-	
реєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000	№ 5.3
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
капітал у дооцінках	1405	-	-	
додатковий капітал	1410	5	5	№ 5.3
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
резервний капітал	1415	-	-	
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1269	12	№ 5.3
неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	
випущений капітал	1430	( - )	( - )	
інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	6274	5017	№ 5.3
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
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	1532	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	
резерв незароблених премій	1534	-	-	
інші страхові резерви	1535	-	-	
інвестиційні контракти	1540	-	-	
Призовий фонд	1545	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-	
Усього за розділом II				
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	2 117	1875	№ 5.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	2	2	№ 5.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	3	3	№ 5.1.2
розрахунками з оплати праш	1630	11	12	№ 5.1.2
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	40	42	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	42916	№ 5.1.2, № 5.1.3
Інші поточні зобов'язання	1690	41 809	44 850	
Усього за розділом III	1695	43 982	-	
1700				
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	50 256	49867	

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

ЗА 1 півріччя 2023 РОКУ

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	3	135904	№ 6.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестрахування	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Обіартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Чистий:		3	135904	
прибуток	2090			
збиток	2095	( - )	( - )	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових обов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	3165	-	№ 6.2
у тому числі:	2121	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	( 816 )	( 21892 )	№ 6.3
Витрати на збут	2150	( 402 )	( - )	
Інші операційні витрати	2180	( 1084 )	( 105479 )	№ 6.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	866	8533	
прибуток	2195	( - )	( - )	
збиток	2200	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2220	-	-	
Інші фінансові доходи	2240	-	-	
Інші доходи	2241	-	-	
у тому числі:				
дохід від благодійної допомоги	2250	( 2123 )	( 1351 )	№ 5.1.3, № 6.4
Фінансові витрати	2255	( - )	( - )	
Витрати від участі в капіталі	2270	( - )	( - )	
Інші витрати	2275	-	-	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті				

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	7182	
збиток	2295	( 1257 )	( - )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	7182	
збиток	2355	( 1257 )	( - )	

### 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	(1257 )	7182	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	47	№ 6.3
Витрати на оплату праці	2505	153	740	№ 6.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	30	156	№ 6.3
Амортизація	2515	23	20	№ 6.3
Інші операційні витрати	2520	2096	126408	№ 6.3
Разом	2550	2302	127371	№ 6.3

### Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

#### ЗА 1 півріччя 2023 РОКУ

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		5	23 057	
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	32	5	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	98	132490
Інші надходження	3095	8035	153776
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1725 )	( 23202 )
Праці	3105	( 119 )	( 664 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 33 )	( 193 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 32 )	( 467 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 )	( 263 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 30 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 29 )	( 174 )
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	( 90 )	( 130021 )
Інші витрачання	3190	( 60 )	( 152603 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6111</b>	<b>2178</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	5069	17379
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1003 )	( 1357 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-6072	-2021
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	39	157
Залишок коштів на початок року	3405	8	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	47	204



**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
ЗА 1 півріччя 2023 РОКУ**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1257)	-	-	(1257)	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1257)	-	-	(1257)	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5	-	12	-	-	5 017	№ 5.3

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
ЗА 1 півріччя 2022 РОКУ**

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	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7182	-	-	7182	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7182	-	-	7182	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	5	-	8376	-	-	13381	№ 5.3

**Інформація про Товариство та основа підготовки проміжної скороченої не аудійованої фінансової звітності за 1 півріччя 2023 року.**

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, МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2022 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Інформація про товариство:**

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнакульська, 2а, прим. 133
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.06.2023 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Крутогірний узвіз, будинок 1, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 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
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 30.06.2023 року	Розмір (грн.): 5000000,00
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	<a href="https://tradition.com.ua/">https://tradition.com.ua/</a>
Адреса електронної пошти	buhfinkomp@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 30.06.2023	3

оку	
Кількість працівників станом 30.06.2023 року	4
Директор	З 01.07.2021- Малиновська Анастасія Олександрівна (прізвище змінено з Сіряченко у зв'язку з укладенням шлюбу)
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 30.06.2023 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 "ТРАДИЦІЯ" складена станом на на 30 червня 2023 року, звітним періодом є 1 півріччя 2023 року. 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 "ТРАДИЦІЯ" затверджена Наказом від 17 липня 2023 р.

## 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очіувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність пожвавилася. Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Тож НБУ зможе перейти до зниження облікової ставки раніше, ніж очіувалося. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові.

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довгими вкладами та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів

бізнесу триває. З огляду на свою ринкову переговорну силу підприємства досягають вищих ставок за своїми вкладками. Підвищення ставок та більші обсяги коштів на рахунках зумовили значне зростання витрат банків на фондування від бізнесу. До мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків. Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина – слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки. Державні програми залишаються основним каналом кредитування бізнесу. З огляду на це доступ до них банків та підприємств має зберігатися, а банки вчасно отримувати компенсацію процентів.

Визначальним фактором більшої системності та передбачуваності зовнішньої фінансової підтримки стало погодження у березні нової програми розширеного фінансування МВФ для України. Фонд схвалив чотирирічну програму фінансування на суму 15.6 млрд. дол. Кредит від МВФ – складова масштабнішого пакета фінансування обсягом 115 млрд. дол. у наступні чотири роки. ЄС вже оголосив про пакет підтримки у розмірі 50 млрд. євро з наступного року і продовжує програму макрофінансової допомоги. Підтримка стає планомірнішою: за прикладом США та ЄС низка країн, зокрема Велика Британія та Нідерланди, перейшли на річні горизонти планування допомоги. Сукупно запланована на 2023 рік допомога відповідає поточним фінансовим потребам уряду, проте ризики зростання військових витрат та більших потреб у допомозі наразі великі. Запорукою своєчасного надходження коштів у межах заявленої підтримки є виконання Україною взятих на себе зобов'язань, зокрема сумлінного проведення реформ.

Стійкість української енергосистеми – ключова причина поліпшення прогнозів цього річного зростання економіки: ВВП підвищиться на 2%, а інфляція прогнозується нижчою за 15%. Значна і ритмічна міжнародна фінансова підтримка покриває дефіцит торгівлі товарами й послугами, велику частину бюджетних потреб, а також дає змогу нарощувати міжнародні резерви. Ситуація на валютному ринку поліпшилася: інтервенції НБУ знизилися, готівковий курс наблизився до безготівкового, поліпшилися очікування населення і бізнесу. Однак українська економіка все ще залишається слабкою і вразливою до безпекових ризиків, а попит на банківські послуги пригніченим.

Інфляція знижується швидше, ніж очікувалося. Цьому сприяють достатня пропозиція продовольства та пального, менший дефіцит електроенергії, поліпшення інфляційних очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. Свій внесок у сповільнення росту цін надалі матиме зниження світової інфляції. За прогнозами НБУ зростання споживчих цін наприкінці року не перевищуватиме 15%.

Зниження інфляції, стабільна ситуація на валютному ринку та накопичення комфортного рівня міжнародних резервів створюють передумови для зниження облікової ставки. Відповідно до поточних оцінок це можливо вже протягом цього року, ймовірно навіть раніше, ніж передбачав квітневий макропрогноз. Тож фінансова система поволі виходитиме із середовища високих номінальних процентних ставок. Поступовість і прогнозованість цього процесу дасть фінансовим установам достатньо часу для пристосування цін на свої ключові продукти.

Значний дефіцит торгівлі товарами й послугами зберігається та в I кварталі становив 9.3 млрд. дол., що відповідає 27.8% ВВП за прогнозом НБУ. Порівняно з IV кварталом 2022 року скоротилися надходження від експорту низки товарів: продовольства – через зниження світових цін та менші врожаї, хімічної промисловості – через внутрішній попит на добрива. Меншими були і обсяги експорту послуг в IT-галузі. Вагомий негативний вплив на поточний рахунок мали витрати громадян України за кордоном. Ці чинники зберігатимуться і надалі. Із квітня додатковими чинниками тиску на поточний рахунок стали чергові ускладнення роботи “зернового коридору” та запровадження імпорتنих обмежень на українське продовольство окремими європейськими країнами. Водночас надходження грантів від міжнародних партнерів значною мірою покриватимуть дефіцит

гівлі товарами та послугами.

### **3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або ови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування лікової 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 посиляється на прийнятність аведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

### **4. 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 відрізнитися 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 активів, 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», або звіту професійного оцінювача.

#### ***Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 визнаються 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 обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обгрунтовано 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 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.

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.

### **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 змінювати 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 компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 1 півріччі 2023 року зменшились у порівнянні з аналогічним періодом минулого року за рахунок зменшення обсягу кредитування;
- протягом 1 півріччя 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків частково зменшилась, однак управлінський персонал Товариства аналізує подальші дії для відновлення кредитування та укладення нових договорів, що дозволить збільшити прибутковість діяльності та покращити фінансовий стан Товариства;
- 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.

## **5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

### **5.1. Фінансові інструменти**

#### **5.1.1 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 послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових активів	Станом на початок звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток	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

	ор або збиток					
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	"	"	25466	"	"	2
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	"	"	7148	"	"	"
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	"	"	214	"	"	2
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	"	"	16739	"	"	49418
<b>Всього</b>	"	"	<b>49 567</b>	"	"	<b>49422</b>

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>за амортизованою собівартістю:</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	51406	2
резерв під очікувані кредитні збитки	(25940)	"
<b>Всього</b>	<b>25 466</b>	<b>2</b>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	14 513	"
резерв під очікувані кредитні збитки	(7 365)	"
<b>Всього</b>	<b>7 148</b>	"
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	214	2
резерв під очікувані кредитні збитки	"	"
<b>Всього</b>	<b>214</b>	<b>2</b>
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	16 739	49418
резерв під очікувані кредитні збитки	"	"
<b>Всього</b>	<b>16 739</b>	<b>49418</b>
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	39	"
резерв під очікувані кредитні збитки	(39)	"
<b>Всього</b>	"	"
<b>Всього</b>	<b>49 567</b>	<b>49422</b>



Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітної періоду

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	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>38 417</b>	<b>94</b>	<b>11056</b>	<b>-</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітної періоду

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	2	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	2	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	49418	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>49422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 звітного періоду	-
Припинення визнання активів за рахунок резерву	33 344
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	-

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 очікується 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 30 червня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки по фінансовим активам, виходячи з інформації, доступної на 30.06.2023 року.

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду**

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-

**Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду**

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
<b>Всього</b>	-	-	-

	Права вимоги до боржників, придбані з договорами	<b>Всього</b>
--	--	---------------

Зміни

	факторингу, призначені для подальшого продажу	
Вартість на початок звітної періоду	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	5086	5086
Продаж	5086	5086
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітної періоду	-	-

*Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)*

Фінансові інвестиції	Техніка (модель) оцінювання	Вхідні дані	Діапазон результатів	Оцінка справедливої вартості на кінець звітної періоду
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	На підставі звіту професійного оцінювача	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>x</b>	-	-	-

### 5.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

*Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за звітний період, тис. грн.:*

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітної періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітної періоду
Зобов'язання по договору фінансового кредиту	41771	(6072)	-	-	-	2123	-	37822
<b>Всього</b>	<b>41771</b>	<b>(6072)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2123</b>	<b>-</b>	<b>37822</b>

Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року, 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 фінансового кредиту	69823	(18737)	-	-	-	18 065	-	69 151
Всього	69823	(18737)	-	-	-	18 065	-	69 151

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	41771
Всього				41771

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	31.08.2023	37822
Всього				37822

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 на 30.06.2023 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1875 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 2 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування 3 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 12 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість перед первісним кредитором за договорами факторингу - 5 086 тис. грн.;
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту, включаючи нараховані відсотки - 37 822 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість - 8 тис. грн.

**5.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів** тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3125	-
<b>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>3125</b>	<b>-</b>
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(381)	(1350)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(340)	30702
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2123)	(1350)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	3	135903
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	40	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(383)	(2958)
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>(343)</b>	<b>(2958)</b>

**5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 01.01.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 8 тис.

грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 8 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 30.06.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 47 тис.

грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 47 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

### 5.3. Відомості про власний капітал

#### 5.3.1. Капітал ТОВ «ФК «Традиція» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 30.06.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	1269
<b>Всього</b>	<b>5017</b>	<b>6274</b>

Статутний капітал ТОВ «ФК «ТРАДИЦЯ» (99%) сформований учасником товариства ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, Будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) 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

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 1 півріччя 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

#### 5.3.2. 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 звітнього періоду, тис. грн.	На кінець звітнього періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	43982	44850
Власний капітал	6274	5017
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>701%</b>	<b>894%</b>

#### 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 30.06.2023 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 звітнього періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені 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".

#### 5.4. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	183	896
Заробітна плата	153	740
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	30	156
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-

#### 6. 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, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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.

#### 6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	1 півріччя 2023 року	1 півріччя 2022 року
Проценти нараховані по договорам фінансового кредиту	3	135 904
Всього	3	135 904

#### 6.2. Інші операційні доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	1 півріччя 2023 року	1 півріччя 2022 року
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	3125	-

Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	40	
Доходи від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Всього</b>	<b>3165</b>	<b>-</b>

### 6.3. Операційні витрати

тис. грн.

	1 півріччя 2023 року	1 півріччя 2022 року
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>816</b>	<b>21 892</b>
витрати на оплату праці	153	740
Відрахування на соціальні заходи	30	156
Амортизація	23	20
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	608	20910
Інші витрати	2	64
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>1084</b>	<b>105 479</b>
Збитки від розрахунку кредитних ризиків по фінансовим інструментам	-	102243
Збитки внаслідок відчуження фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	383	2958
Інші витрати	701	278
<b>Витрати на збут</b>	<b>402</b>	<b>-</b>
<b>Всього</b>	<b>2302</b>	<b>127 371</b>

### 6.4 Фінансові витрати

тис. грн.

	1 півріччя 2023 року	1 півріччя 2022 року
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	(2123)	(1351)
<b>Всього</b>	<b>(2123)</b>	<b>(1351)</b>

### 7. 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:

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) 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).

- управлінський персонал;



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

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

В 1 півріччі 2023 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 60 тис. грн., виплачено 61 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 30.06.2023 року складає 4 тис. грн.

Протягом аналогічного періоду минулого року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 1 півріччі 2022 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 61 тис. грн., виплачено 61 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 30.06.2022 року складав 4 тис. грн.

### 8. 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.

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 станом на звітну дату, які обліковуються за справедливою вартістю.

### 9. 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

Анастасія МАЛИНОВСЬКА

Головний бухгалтер

Оксана ЯСЕНТЮК

Директор

Головний бухгалтер

*Машова О.О.*  
*Мельник О.В.*

Кількість працівників 3

Код форми звітності 1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
I	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
матеріальні активи	1000	9900000	9000000	1
оцінена вартість	1001	10800000	10800000	1
копійчена амортизація	1002	900000	1800000	1
першочесні капітальні інвестиції	1005	7400000	7400000	1
оцінені засоби	1010	18900000	16400000	1
оцінена вартість	1011	22600000	22600000	1
не	1012	3700000	6200000	1
стійлива нерухомість	1015	-	-	-
оцінена вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
не інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
досліджувані біологічні активи	1020	-	-	-
оцінена вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
копійчена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
досліджувані фінансові інвестиції, які обліковуються за методом	1030	-	-	-
оцінки в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові				
фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1035	-	-	-
досліджувана дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
досліджені податкові активи	1045	-	-	-
досліджені	1050	-	-	-
досліджені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
досліджені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
досліджені оборотні активи	1090	-	-	-
<b>сього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>36200000</b>	<b>32800000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
досліджені	1100	-	-	-
досліджені запаси	1101	-	-	-
досліджене виробництво	1102	-	-	-
досліджена продукція / Готова продукція, що належить до запасів	1103	-	-	-
(Стандарт 25)				
досліджені	1104	-	-	-
досліджені біологічні активи	1110	-	-	-
досліджені платежі перестрашування	1115	-	-	-
досліджені одержані	1120	-	-	-
досліджені дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
досліджені дебіторська заборгованість за розрахунками:				
досліджені заборгованостями	1130	30400000	23800000	1
досліджені бюджетом	1135	1500000	2600000	1
досліджені тому часті з податку на прибуток	1136	1500000	2600000	1
досліджені дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2546600000	200000	1
досліджені дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх	1145	-	-	-
досліджені розрахунків				
досліджені дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна	1155	2410100000	5032800000	1
досліджені дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1160	-	-	-
досліджені фінансові інвестиції	1165	800000	4800000	1
досліджені та їх еквіваленти	1166	-	-	-
досліджені в банках	1167	800000	4800000	1
досліджені витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
досліджені частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
досліджені резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
досліджені резервах збитків або резервах належаних виплат	1182	-	-	-
досліджені резервах незароблених премій	1183	-	-	-
досліджені страхових резервах	1184	-	-	-
досліджені оборотні активи	1190	-	-	-
<b>сього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>4989400000</b>	<b>5064200000</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
досліджені	1200	-	-	-
досліджені	1300	5025600000	5097000000	1



них страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
зтки переотраховників в інших страхових резервах	2112	-	-	-
раційні доходи	2120	484500000	490200000	1
з зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2121	-	-	-
з первісного визнання біологічних активів і господарської продукції	2122	-	-	-
з використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
ративні витрати	2130	( 95800000 )	( 2300400000 )	1
на збут	2150	( 87800000 )	( - )	1
раційні витрати	2180	( 112400000 )	( 16197100000 )	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2181	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і господарської продукції	2182	-	-	-
<b>вий результат від операційної діяльності:</b>				
<b>жк</b>	2190	188800000	200700000	1
	2195	( - )	( - )	-
д участі в капіталі	2200	-	-	-
ансові доходи	2220	-	-	-
оди	2240/ 2160	-	-	-
з благодійної допомоги	2241	-	-	-
ві витрати	2250	( 315700000 )	( 312100000 )	1
д участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
рати	2270/ 2165	( - )	( - )	-
к (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
ходи	2280	-	-	-
трати	2285	-	-	-
вий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт	2290	-	-	1
совий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	( 126900000 )	( 111400000 )	1
(дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на	2300	100000	-	1
к (Стандарт 25)				
к (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
(доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат	2310	-	-	-
одаткування				
фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий	2350	-	-	1
к (збиток) (Стандарт 25)	2355	( 126800000 )	( 111400000 )	1

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
а (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
а (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
ені курсові різниці	2410	-	-	-
ишого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
укупний дохід	2445	-	-	-
<b>укупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
<b>укупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ий дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(126800000)</b>	<b>(111400000)</b>	<b>1</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
ельні затрати	2500	-	5500000	1
т на оплату праці	2505	24700000	83000000	1
вання на соціальні заходи	2510	5900000	17300000	1
зачія	2515	3400000	3100000	1
раційні витрати	2520	262000000	18388600000	1
	2550	296000000	18497500000	1

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
орічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
ована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
рибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
ований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
ди на одну просту акцію	2650	-	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
внески від:				
виробничої (товарів, робіт, послуг)	3000	500000	2893700000	1
внески податків і зборів	3005	-	-	-
внески податку на додану вартість	3006	-	-	-
внески фінансування	3010	-	-	-
внески від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
внески авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
внески від повернення авансів	3020	3200000	500000	1
внески від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
внески від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
внески від операційної оренди	3040	-	-	-
внески від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
внески від страхових премій	3050	-	-	-
внески фінансових установ від повернення позик	3055	9800000	14523900000	1
внески одержання	3095	885500000	17576600000	1
внески на оплату:				
внески за обіг, послуг)	3100	( 241200000 )	( 2640100000 )	1
	3105	( 196000000 )	( 733000000 )	1
внески на соціальні заходи	3110	( 5400000 )	( 211000000 )	1
внески з податків і зборів	3115	( 6000000 )	( 546000000 )	1
внески на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1200000 )	( 294000000 )	1
внески на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 6100000 )	1
внески на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 4800000 )	( 181000000 )	1
внески на оплату авансів	3135	( - )	( - )	-
внески на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	-
внески на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	-
внески на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )	-
внески фінансових установ на надання позик	3155	( 9000000 )	( 13011000000 )	1
внески надання	3190	( 6600000 )	( 16976400000 )	1
<b>рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>611200000</b>	<b>2218200000</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
внески від реалізації:				
внески інвестицій	3200	-	-	-
внески активів	3205	-	-	-
внески від отриманих:				
внески	3215	-	-	-
внески	3220	-	-	-
внески від деривативів	3225	-	-	-
внески від погашення позик	3230	-	-	-
внески від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-	-
внески зської одиниці	3250	-	-	-
внески одержання				
внески на придбання:				
внески інвестицій	3255	( - )	( - )	-
внески активів	3260	( - )	( 27200000 )	1
внески за деривативами	3270	( - )	( - )	-
внески на надання позик	3275	( - )	( - )	-
внески на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	( - )	( - )	-
внески зської одиниці	3290	( - )	( - )	-
внески тежі	3295	( - )	( -27200000 )	1
<b>рух коштів від інвестиційної діяльності</b>				
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
внески від:				
внески капіталу	3300	-	-	-
внески позик	3305	-	1671500000	1
внески від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
внески одержання	3340	-	-	-
внески на:				
внески власних акцій	3345	( - )	( - )	-
внески позик	3350	506900000	3587700000	1
внески дивідендів	3355	( - )	( - )	-
внески на сплату відсотків	3360	( 100300000 )	( 277900000 )	1
внески на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
внески на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
внески на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
внески втрати	3390	( - )	( - )	-
<b>рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-607200000</b>	<b>-2194100000</b>	<b>1</b>
<b>рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3400</b>	<b>4000000</b>	<b>-3100000</b>	<b>1</b>
<b>рух і ринкових коштів за звітний період</b>	<b>3405</b>	<b>800000</b>	<b>4700000</b>	<b>1</b>
внески коштів на початок року	3410	-	-	-
внески валютних курсів на залишок коштів	3415	4800000	1600000	1
внески коштів на кінець року				

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямым методом) Форма № 3-п**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
(збиток) від звичайної діяльності до зміни	3500	-	-	-	-	-	-
включаючи на:							
дію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
вартості (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
прибутку (збитку) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
прибутку (збитку) від неопераційної діяльності та грошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
(збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
вартості активів, які оцінюються за справедливою та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
прибутку (збитку) від реалізації необоротних активів, інших для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
прибутку (збитку) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
вартості (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
витрати	3540	-	-	-	-	-	-
вартості (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
вартості (збільшення) іншої поточної дебіторської зності	3554	-	-	-	-	-	-
вартості (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
вартості (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточної кредиторської зності за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточної кредиторської зності за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточної кредиторської зності за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) поточної кредиторської зності за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
вартості (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
вартості податку на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
вартості відсотків	3585	X	-	X	-	-	-
<b>рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
зміна від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
оборотних активів	3205	-	X	-	X	-	-
вартості отриманих:							
коштів	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
вартості від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
вартості від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
вартості від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
надходження	3250	-	X	-	X	-	-
вартості на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
оборотних активів	3260	X	-	X	-	-	-
вартості за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
вартості на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
вартості на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
вартості отриманих	3290	X	-	X	-	-	-
<b>рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
зміна від:							
вартості капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
вартості позик	3305	-	X	-	X	-	-
зміна від продажу частки в іншому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
надходження	3340	-	X	-	X	-	-
вартості на:							
вартості власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
вартості позик	3350	X	-	X	-	-	-
вартості у дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
вартості на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

я на сплату заборгованості з фінансової	3365	X	-	X	-	-
я на придбання частки в дочірньому тві	3370	X	-	X	-	-
я на виплати неконтрольованим часткам у дприємствах	3375	X	-	X	-	-
за	3390	X	-	X	-	-
<b>х коштів під фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-	-	-	-
<b>х грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-	-	-	-
оштів на початок року	3405	-	X	-	X	-
ни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-
оштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал Форма № 4**

Стаття	Код рядка	Заре- стрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нероз- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>на початок</b>	<b>4000</b>	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
іння:										
ікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іння помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
и	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
даний залишок ак року	<b>4095</b>	500000000	-	500000	-	126900000	-	-	627400000	1
рибуток за звітний	<b>4100</b>	-	-	-	-	(126800000)	-	-	(126800000)	1
купний звітний період	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка) них активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка) их інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ні курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
шого сукупного оційованих і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
купний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>і прибутку:</b>										
власникам дн)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання прибутку до ованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання до ого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зого прибутку, до бюджету ю до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зого прибутку ення спеціальних к) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зого прибутку іальне звоочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>учасників:</b>										
до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иня заборгованості ду	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>иня капіталу:</b>										
кцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
одаж викуплених істок)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ання викуплених істок)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иня частини в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иня номінальної і акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иня в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иня (продаж) рольованої частки ньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-

вартість у капіталі	4295	-	-	-	-	(126800000)	-	-	(126800000)	1
на кінець року	4300	500000000	-	500000	-	100000	-	-	500600000	1

альна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович

(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Директор



Машовська А.В.  
Головний бухгалтер



станом на 01.10.2023

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Розмір фінансового активу	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
8	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
9	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
10	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
11	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
12	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
13	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
14	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
15	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕП Тертишній  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

*Директор*

*Головний бухгалтер*



Тертишній Олексій Валерійович

(прізвище, ініціали)

*Тертишній О.В.*

*Іванова О.В.*

Станом на 01.10.2023

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович  
(прізвище, ініціали)

Директор  
Головний бухгалтер



Миховська А.О.  
Мешко О.Б.

86

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2023 року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"  
(найменування лізингодавця)

43509084

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
2	3	4	5
-	-	-	-

повідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

Тертишний Олексій Валерійович  
(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Григорій Дмитрович*



*Машовська А.О.*  
*Мельник О.В.*

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.10.2023

Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів, укладених за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
Сума договорів, укладених за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Фізична особа
Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
Сума вимог за договорами, відступленими за звітний період	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний О.В.

(прізвище, ініціали)

Директор  
Головний бухгалтер

Машовська А.В.  
Тертишний О.В.



ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

*Директор  
Головний бухгалтер*



Тертишний Олексій Валерійович

(прізвище, ініціали)

*Миховська А.О.  
Шелуха О.В.*

101

Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович

(прізвище, ініціали)

*Директор  
Головний бухгалтер*



*Машковська А.О.  
Головний О.В.*

Дані про укладені та виконані договори з наданням коштів у позичку, в тому числі та на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
5	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
7	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
8	Сума резервів, сформованих за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
10	Сума нарахованих процентів за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
11	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
12	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
13	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
14	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
15	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
16	Сума договорів, укладених за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
17	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
18	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	157103	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

20	Сума поручованих промислів за звітний період	-	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	-	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	-	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
23	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	157103	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Головний бухгалтер



Тертишний О.В.

(прізвище, ініціали)

Машинська А.О.  
Тертишний О.В.



за період 01.10.2023

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	
2	Додатковий капітал	500000000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	500000
4	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	100000
5	Вартість активів (1 група ризику)	5059200000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	100000
7	Вартість активів (3 група ризику)	100000
8	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	200000
9	Вартість активів (4 група ризику)	200000
10	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	5092000000
11	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	32800000
12	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	5059200000
13	Вартість активів (5 група ризику)	-
		4700000

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович  
(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Машовоса А.О.*  
*Шиндрик О.В.*

101

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валута рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0026237202	980	-	UA73307123000002 6501010788755	01	-
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA05307350000002 6501091196501	05	-
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "АКБ "КОНКОРД"	0034514392	980	-	UA95307350000002 6502001196501	05	4700000
4	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ТАСКОМБАНК"	0009806443	980	-	UA70339500265020 1437321000001, АТ "ТАСКОМБАНК"	01	100000

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович  
(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Олександр Олександрович*



*Машковець А.О.*  
*Ісидор О.В.*

102

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

Тертишний Олексій Валерійович

(прізвище, ініціали)

*Директор  
Головний бухгалтер*



*Машовська М.О.  
Мельник О.В.*

101

Найменування фінансової установи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ" АДЖУМЕНТ ПРИКРИТТЮ

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 43509084

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП Тертишний  
Олексій  
Валерійович

(підпис)

*Директор  
Головний бухгалтер*



Тертишний Олексій Валерійович  
(прізвище, ініціали)

*Машковська А.О.  
Генеральний директор*

108

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"**  
**КОД ЄДРПОУ 43509084**  
**за 9 місяців 2023 року**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**  
**на 30 вересня 2023 року**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>		99	90	
Нематеріальні активи	1000			
первісна вартість	1001	108	108	
накопичена амортизація	1002	9	18	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	74	74	
Основні засоби	1010	189	164	
первісна вартість	1011	226	226	
знос	1012	37	62	
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	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>362</b>	<b>328</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
товари	1110	-	-	
Поточні біологічні активи	1115	-	-	
Депозити перестрахування	1120	-	-	
Векселі одержані	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	304	238	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за складаними авансами	1135	15	26	
з бюджетом	1136	15	26	
у тому числі з податку на прибуток	1140	25 466	2	№ 5.1.1, № 5.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	24 101	50 328	№ 5.1.1, № 5.1.3
Всього поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-	
Поточні фінансові інвестиції	1165	8	48	№ 5.2
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	-	
готівка	1167	8	48	№ 5.2
ресурси в банках	1170	-	-	
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат				

резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	-	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	49 894	50642	
Баланс	1300	50 256	50970	

Пасив				
I	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
I. Власний капітал	2	3	4	
Зареєстрований (паіловий) капітал		-	-	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5000	5000	№ 5.3
Капітал у дощочках	1401	-	-	
Додатковий капітал	1405	-	-	
емісійний дохід	1410	5	5	№ 5.3
накопичені курсові різниці	1411	-	-	
Резервний капітал	1412	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-	
Неоплачений капітал	1420	1269	1	№ 5.3
Вилучений капітал	1425	( - )	( - )	
Інші резерви	1430	( - )	( - )	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	6274	5006	№ 5.3
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	-	-	
Презервний 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	-	-	
зарплата, роботи, послуги	1615	2 117	1907	№5.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	2	2	№5.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	3	12	№5.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	11	50	№5.1.2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з:	1640	-	-	
постачальниками				
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	40	41	
в наступних майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	41 809	43 952	№5.1.2, №5.1.3
Усього за розділом III	1695	43 982	45 964	
1700	-	-	-	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-	
IV Частка вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	50 256	50 970	
Баланс				

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 місяців 2023 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3	182080	№ 6.1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
премії підписані, валова сума	2011	-	-	
премії, передані у перестраховання	2012	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Добівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
висті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Заловний: прибуток	2090	3	182080	
збиток	2095	( - )	( - )	
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
інші операційні доходи	2120	4845	4902	№ 6.2
у тому числі:	2121	-	-	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від сподаткування	2123	-	-	
адміністративні витрати	2130	( 958 )	( 23004 )	№ 6.3
витрати на збут	2150	( 878 )	( - )	
інші операційні витрати	2180	( 1124 )	( 161971 )	№ 6.3
у тому числі:	2181	-	-	
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю				
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	<b>2190</b>	<b>1888</b>	<b>2007</b>	
прибуток	2195	( - )	( - )	
збиток	2200	-	-	
дохід від участі в капіталі	2220	-	-	
інші фінансові доходи	2240	-	-	
доходи	2241	-	-	
у тому числі:				
дохід від благодійної допомоги	2250	( 3157 )	( 3121 )	№ 5.1.3, № 6.4
фінансові витрати	2255	( - )	( - )	
витрати від участі в капіталі	2270	( - )	( - )	
інші витрати	2275	-	-	
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті				

Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	-	-	
збиток				
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	( 1269 )	( 1114 )	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	1	-	
	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	-	
збиток	2355	( 1268 )	( 1114 )	

### 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	-	-	
скопичені курсові різниці	2410	-	-	
частка іншого сукупного доходу асоційованих та пов'язаних підприємств	2415	-	-	
чистий сукупний дохід	2445	-	-	
чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1268 )	(1114)	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	за звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
операційні витрати	2500	-	55	№ 6.3
витрати на оплату праці	2505	247	830	№ 6.3
збереження на соціальні заходи	2510	59	173	№ 6.3
амортизація	2515	34	31	№ 6.3
операційні витрати	2520	2620	183886	№ 6.3
сума	2550	2960	184975	№ 6.3

### Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

#### за 9 місяців 2023 року

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Рух коштів у результаті операційної діяльності		5	28 937	
збільшення від:	3000			
продажу продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-	
збільшення податків і зборів	3006	-	-	
збільшення в числі податку на додану вартість	3010	-	-	
збільшення фінансування	3011	-	-	
збільшення від отримання субсидій, дотацій	3015	-	5	
збільшення авансів від покупців і замовників	3020	32	-	
збільшення від повернення авансів	3025	-	-	
збільшення від відсотків за залишками коштів банківських рахунків	3035	-	-	
збільшення від боржників неустойки (штрафів,				



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	145 239
Інші надходження	3095	8 855	175 766
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2412 )	( 26401 )
Праці	3105	( 196 )	( 733 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 54 )	( 211 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 60 )	( 546 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 12 )	( 294 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 61 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 48 )	( 181 )
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	( 90 )	( 130110 )
Інші витрачання	3190	( 66 )	( 169764 )
Істий рух коштів від операційної діяльності	3195	6112	22182
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( 272 )
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	-	-272
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	5069	35877
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1003 )	( 2779 )
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	-6072	-21941
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	40	-31
Залишок коштів на початок року	3405	8	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	48	16

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
за 9 місяців 2023 року**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1269	-	-	6274	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1268)	-	-	(1268)	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1268)	-	-	(1268)	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5	-	1	-	-	5 006	№ 5.3

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
ЗА за 9 місяців 2022 РОКУ**

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	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	5	-	1 194	-	-	6 199	№ 5.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1114)	-	-	(1114)	№ 5.3
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1114)	-	-	(1114)	№ 5.3
Залишок на кінець року	4300	5000	-	5	-	80	-	-	5085	№ 5.3

**Інформація про Товариство та основа підготовки проміжної скороченої не аудійованої фінансової звітності за 9 місяців 2023 року.**

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, МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2022 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Інформація про товариство:**

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.06.2023 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Крутогірний узвіз, будинок 1, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 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
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 30.06.2023 року	Розмір (грн.): 5000000,00
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	<a href="https://tradition.com.ua/">https://tradition.com.ua/</a>
Адреса електронної пошти	buhfinkomp@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 30.09.2023	2

Кількість працівників станом 30.09.2023 року	4
Директор	З 01.07.2021- Малиновська Анастасія Олександрівна (прізвище змінено з Сіряченко у зв'язку з укладенням шлюбу) З 25.09.2023- Тертишний Олексій Валерійович в.о. директора
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 30.09.2023 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 "ТРАДИЦІЯ" складена станом на на 30 вересня 2023 року, звітним періодом є 9 місяців 2023 року. 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 "ТРАДИЦІЯ" затверджена Наказом від 20 жовтня 2023 р.

## 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Зростання внутрішнього попиту в умовах стабільного функціонування енергосистеми та макрофінансової стійкості сприяло подальшому відновленню економічної активності. Однак зростання економіки обмежували постійні ракетні обстріли, російський саботаж роботи "зернового коридору" та нові руйнування інфраструктурних об'єктів. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС. Ці чинники зумовили скорочення експорту України в II кварталі та стримуватимуть відновлення економіки надалі. Водночас фактичні результати I кварталу виявилися ліпшими, ніж передбачав попередній макропрогноз. Пожвавлення економіки тривало і в II кварталі як у виробничих секторах, так і в секторі послуг.

Ураховуючи це, НБУ помірно підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році – з 2.0% до 2.9%. Надалі економічне зростання пришвидшиться, ураховуючи припущення прогнозу НБУ про зниження безпекових ризиків у середині 2024 року. Експорт відновлюватиметься активніше після налагодження морської логістики та припинення обстрілів інфраструктури. Поступове повернення мігрантів сприятиме пожвавленню споживчого попиту, а інвестиції суттєво зростуть на етапі відбудови

ійш. Вагому роль у стимулюванні економіки і надалі відіграватиме м'яка фіскальна політика – дефіцит бюджету залишатиметься значним через потреби в підтримці обороноздатності та економічного відновлення. З огляду на це НБУ прогнозує зростання валового ВВП у 2024 році на 3.5%, а у 2025 році – на 6.8%.

З одного боку, кращі врожаї обмежуватимуть зростання цін і в наступні місяці. Берігатиметься також вплив від фіксації окремих тарифів на житлово-комунальні послуги. НБУ і надалі забезпечуватиме стійкість валютного ринку для утримання під контролем курсових та інфляційних очікувань. Усе це сприятиме подальшому зниженню інфляції. З іншого боку, тиск на витрати бізнесу залишатиметься значним як через втрати, пов'язані з війною, так і через подорожчання електроенергії та пального. Цей чинник може стримувати сповільнення інфляції.

Надходження офіційного фінансування дає змогу НБУ не лише компенсувати значний дефіцит валюти на ринку, але й підтримувати міжнародні резерви на високому рівні. За підсумками серпня вони перевищували 40 млрд. дол. США. Водночас бюджетні потреби в умовах війни залишаються високими. Власних доходів і внутрішніх залучень не вистачає для покриття бюджетних видатків, отже, міжнародна допомога і надалі буде головною запорукою беземісійного фінансування бюджету. З огляду на це критично важливим є своєчасне та повноцінне виконання умов програми з МВФ.

Повномасштабна війна триває. Висока невизначеність щодо завершення активної фази бойових дій зберігається. Теракти російської армії, нові масштабні руйнування та затягування бойових дій і надалі загрожують суттєвішими втратами потенціалу української економіки та непередбачуваними інфляційними шоками. Зберігаються також інші ризики:

- зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги, у тому числі через невчасне чи неповне виконання умов програми з МВФ;
- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- поновлення суттєвого дефіциту електроенергії внаслідок значних руйнувань енергетичної інфраструктури, що призведе до обмеження економічної активності та експорту, збільшення імпорту й посилення тиску на валютному ринку, а отже, і тиску на споживчі ціни;
- подальші ускладнення для експорту агропродукції, зокрема в разі продовження чи розширення торговельних обмежень окремими європейськими країнами, а також через обстріли портової та аграрної інфраструктури на тлі припинення функціонування "зернового коридору".

Перехід НБУ до циклу пом'якшення процентної політики в липні очікувано призвів до зниження номінальних процентних ставок у банківській системі. Однак з огляду на стрімке сповільнення інфляції та поліпшення очікувань дохідність гривневих активів залишалася привабливою. Ставки за строковими гривневими депозитами та ОВДП, навіть після певного зниження в серпні, перевищують як поточний, так і очікуваний домогосподарствами рівень інфляції. У результаті попит населення на банківські депозити строком 3-12 місяців та ОВДП і далі зростав. Ситуативні коливання на готівковому валютному ринку не змінили цих тенденцій. Збереження достатньо високої дохідності гривневих інструментів є важливим для подальшої реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування (далі - Стратегія). Натомість більш стрімке зниження облікової ставки в умовах високої чутливості валютного ринку та значного профіциту гривневої ліквідності посилить ризики для курсової стійкості та сталою зниження інфляції. З огляду на це Правління НБУ вирішило знизити облікову

ставку відповідно до траєкторії липневого прогнозу - на 2 в. п. до 20% з 15 вересня 2023 року.

Ставка за тримісячними депозитними сертифікатами і надалі дорівнюватиме обліковій ставці. Водночас ставка за депозитними сертифікатами овернайт знижена на 2 в. п. до 16%, а за кредитами рефінансування - на 2 в. п. до 22%. Контрольоване пом'якшення процентної політики додасть імпульсу економічному відновленню, не створюючи загроз для макрофінансової стійкості під час реалізації Стратегії. Крім того, НБУ скоригує параметри операційного дизайну монетарної політики. Зокрема, до 35% з поточних 70% знизиться частка залишків строкових депозитів фізичних осіб, що враховується під час розрахунку ліміту вкладень банків у тримісячні депозитні сертифікати. Це посилить стимули для банків надалі конкурувати за вкладників і нарощувати портфелі строкових депозитів. Відповідні зміни почнуть діяти з 18 вересня 2023 року.

У II кварталі 2023 року небанківський фінансовий сектор змінювався різноспрямовано: у більшості сегментів обсяги активів зросли, однак фінансові компанії втратили активи через зменшення кількості установ. Обсяги страхових премій дещо збільшилися порівняно з I кварталом, переважно в ризиковому страхуванні. Доходи від інвестиційної діяльності страховиків надалі зростали, тож сектор був прибутковим. Кредитні спілки вперше з початку повномасштабної війни продемонстрували ознаки відновлення: обсяг активів і кредитний портфель зросли, сегмент сформував незначний прибуток. Діяльність ломбардів надалі поживалася: зростали обсяги кредитів, підвищилися доходи та поліпилися показники рентабельності. Лише сегмент фінансових компаній знизив оберти порівняно з I кварталом: зменшилися обсяги основних фінансових послуг, крім фінансового лізингу.

У II кварталі кількість надавачів небанківських фінансових послуг далі зменшувалася: із Реєстру виключено 38 фінансових компаній, вісім ЮО-лізингодавців, по сім страховиків і ломбардів, а також шість кредитних спілок. Більшість фінустанов залишили ринок, добровільно відмовившись від ліцензій. Відповідно до вимог Закону України "Про платіжні послуги" 16 фінкомпаній виключено з Реєстру та в статусі платіжних установ включено до Реєстру платіжної інфраструктури. У квітні-червні було зареєстровано фінансову компанію та ЮО-лізингодавця. Упродовж II кварталу 18 фінансових компаній та п'ять страховиків добровільно відмовилися від частини ліцензій. За рішенням регулятора анульовано частину ліцензій лише одній фінансовій компанії. Після усунення виявлених порушень поновлено дію ліцензій фінансовій компанії та ЮО-лізингодавцю.

У II кварталі обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг у цілому зменшилися на 6.7%. Таке скорочення відбулося виключно через суттєве зменшення активів фінансових компаній. В інших сегментах зафіксований невеликий приріст обсягів активів. Кредитні спілки наростили активи вперше від III кварталу 2021 року. Частка НБФУ в активах фінансового сектору, нагляд за якими здійснює НБУ, за квітень - червень скоротилася на 1.2 в. п. до 10.9%.

Суттєве скорочення кількості установ у II кварталі вплинуло на обсяг активів сегмента, він зменшився майже на 9%. Відновлення обсягів наданих фінансових послуг призупинилося: цього кварталу основні фінпослуги, крім фінансового лізингу, скоротилися. Кредитування населення дещо сповільнилося попри стійку тенденцію до зростання в попередні три квартали.

Також упродовж II кварталу на чверть скоротилися обсяги факторингових операцій. Лише обсяг фінансового лізингу зростав четвертий квартал поспіль. Збільшення становило 21%, що здебільшого забезпечувалося ЮО-лізингодавцями. У II кварталі лізингові угоди укладалися переважно на придбання легкових автомобілів, менше - вантажівок та сільськогосподарської техніки. Попри скорочення обсягів основних фінансових послуг, за підсумками першого півріччя 2023 року окремі фінансові компанії були доволі прибутковими.

Сектор ломбардів надалі демонстрував відновлення діяльності. Обсяги активів та нових кредитів у II кварталі збільшилися, власний капітал поволі зростає, хоча досі перебував на низькому рівні. Процентні доходи та доходи від реалізації майна зросли, що дало змогу отримати прибуток та поліпшити показники рентабельності.

### 3. 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 посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

### 4. 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 відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

#### Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість активів, 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», або звіту професійного оцінювача.

#### 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 визнаються 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 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.

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.

### **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 змінювати 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 компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності за 9 місяців 2023 року зменшились у порівнянні з аналогічним періодом минулого року за рахунок зменшення обсягу кредитування;
- протягом 9 місяців 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків частково зменшилась, однак управлінський персонал Товариства аналізує подальші дії для відновлення кредитування та укладення нових договорів, що дозволить збільшити прибутковість діяльності та покращити фінансовий стан Товариства;
- 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.

## **5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

### **5.1. Фінансові інструменти**

#### **5.1.1 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 послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових активів	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
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	-	-	25466	-	-	2
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інш.	-	-	7148	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	214	-	-	2
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	16739	-	-	48 598
<b>Всього</b>	-	-	<b>49 567</b>	-	-	<b>48602</b>

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
<b>за амортизованою собівартістю:</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	51406	2
резерв під очікувані кредитні збитки	(25940)	-
<b>Всього</b>	<b>25 466</b>	<b>2</b>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інше	14 513	-
резерв під очікувані кредитні збитки	(7 365)	-
<b>Всього</b>	<b>7 148</b>	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	214	2
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
<b>Всього</b>	<b>214</b>	<b>2</b>
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	16 739	48 598
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
<b>Всього</b>	<b>16 739</b>	<b>48 598</b>
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	39	-

резерв під очікувані кредитні збитки

Всього

Всього

(39)

-

-

-

49 567

48602

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду

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	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>38 417</b>	<b>94</b>	<b>11056</b>	<b>-</b>

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

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	2	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інше	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	2	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	48 598	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>48 602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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	-
Припинення визнання активів за рахунок резерву	33 344
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	-

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

Станом на 30 вересня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки по фінансовим активам, виходячи з інформації, доступної на 30.09.2023 року.

### Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітної періоду

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
Всього	-	-	-

### Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітної періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-

Всього

Зміни	Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	Всього
Вартість на початок звітної періоду	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	5086	5086
Продаж	5086	5086
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітної періоду	-	-

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Фінансові інвестиції	Техніка (модель) оцінювання	Вхідні дані	Діапазон результатів	Оцінка справедливої вартості на кінець звітної періоду
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	На підставі звіту професійного оцінювача	-	-	-
Всього	x	-	-	-

### 5.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за звітний період, тис. грн.:

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітної періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітної періоду
Зобов'язання по договору	41771	(6072)	-	-	-	3157	-	38856

Фінансового кредиту	41771	(6072)	-	-	-	3157	-	38856
Всього								

Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року, 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 фінансового кредиту	69823	(38657)	-	-	-	19836	-	51002
Всього	69823	(38657)	-	-	-	19836	-	51002

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	41771
Всього				41771

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	31.12.2023	38856
Всього				38856

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 за страхування 3 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість зі страхування 11 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 на 30.09.2023 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1907 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 2 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування 12 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 50 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість перед первісним кредитором за договорами факторингу - 5 086 тис. грн.;
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту, включаючи нараховані відсотки - 38 856 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість - 10 тис. грн.

### 5.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3125	-
<b>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>3125</b>	<b>-</b>
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(3157)	(3121)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	(340)	25426
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3157)	(3121)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	3	182082
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)	(7226)
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>(343)</b>	<b>(2326)</b>

### 5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 01.01.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 8 тис.

грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 8 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 30.09.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 48 тис.

грн., у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 48 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.



### 5.3. Відомості про власний капітал

#### 5.3.1. Капітал ТОВ «ФК «Традиція» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 30.09.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1	1269
<b>Всього</b>	<b>5006</b>	<b>6274</b>

Статутний капітал ТОВ «ФК «ТРАДИЦЯ» (99%) сформований учасником товариства ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, Будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) 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

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 9 місяців 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

#### 5.3.2. 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".

	На початок звітнього періоду, тис. грн.	На кінець звітнього періоду, тис. грн.
<b>Управління капіталом</b>	43982	45964
Кредиторська заборгованість	6274	5006
Власний капітал	<b>701%</b>	<b>918%</b>
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>		

#### 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 30.09.2023 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 звітнього періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені 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".

#### 5.4. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	306	1003
Заробітна плата	247	830
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	59	173
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Виплати на основі акцій	-	-

#### 6. 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, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

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.

#### 6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Проценти нараховані по договорам фінансового кредиту	3	182 080
<b>Всього</b>	<b>3</b>	<b>182 080</b>

#### 6.2. Інші операційні доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	3125	-
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами, що обліковуються за амортизованою	40	4900

Доходи від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки		
Процентні доходи від утримання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Визнані штрафи пені за порушення умов цивільно-правових договорів	1680	-
<b>Всього</b>	<b>4845</b>	<b>4902</b>

### 6.3. Операційні витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>		
витрати на оплату праці	958	23004
Відрахування на соціальні заходи	247	830
Амортизація	59	173
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	34	31
Інші витрати	958	20721
<b>Інші операційні витрати</b>	-	1249
Збитки від розрахунку кредитних ризиків по фінансовим інструментам	<b>1124</b>	<b>161971</b>
Збитки внаслідок відчуження фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	154 330
Інші витрати	383	7 226
Витрати на збут	741	415
<b>Всього</b>	<b>878</b>	-
	<b>2960</b>	<b>184 975</b>

### 6.4 Фінансові витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	9 місяців 2023 року	9 місяців 2022 року
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	(3157)	(3121)
<b>Всього</b>	<b>(3157)</b>	<b>(3121)</b>

### 7. 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:

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:  
 - ТОВ «ТР-ОУНЕР» Код ЄДРПОУ:43528002, Країна резидентства: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Барнаульська, будинок 2а. Розмір частки засновника (учасника): 4950000,00 та (1%) 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).

- управлінський персонал;

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

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

За 9 місяців 2023 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 138 тис. грн., виплачено 96 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 30.09.2023 року складає 47 тис. грн.

Протягом аналогічного періоду минулого року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

За 9 місяців 2022 року було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 93 тис. грн., виплачено 92 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 30.09.2022 року складав 5 тис. грн.

### 8. 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.

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 станом на звітну дату, які обліковуються за справедливою вартістю.

### 9. Події після дати балансу

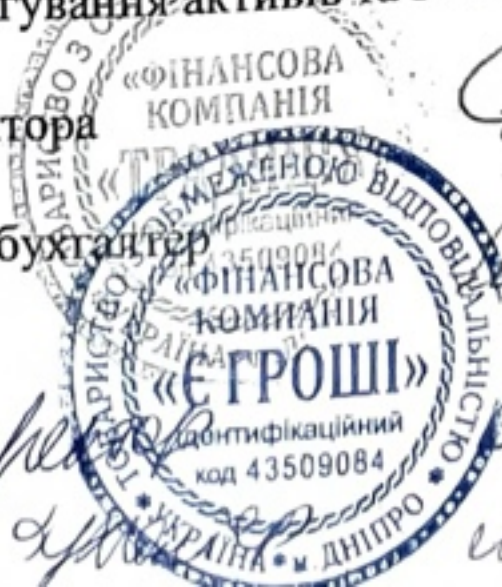
Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

В.о. директора

Головний бухгалтер

Олексій ТЕРТИШНИЙ

Оксана ЯСЕНТЮК



кількість працівників

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
вартість	1000	9900000		
вартість	1001	10800000	8700000	1
амортизація	1002	900000	10800000	1
капітальні інвестиції	1005	7400000	2100000	1
зобов'язання	1010	18900000	7400000	1
зобов'язання	1011	22600000	15600000	1
зобов'язання	1012	3700000	22600000	1
нерухомість	1015	-	7000000	1
вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
біологічні активи	1020	-	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
фінансові інвестиції, які обліковуються за методом вартості інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інвестиції	1035	-	-	-
дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
податкові активи	1045	-	-	-
	1050	-	-	-
аквізичні витрати	1060	-	-	-
коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
заборотні активи	1090	-	-	-
<b>за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>36200000</b>	<b>31700000</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
запаси	1100	-	-	-
виробництво	1101	-	-	-
продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1102	-	-	-
	1103	-	-	-
	1104	-	-	-
біологічні активи	1110	-	-	-
перестраховання	1115	-	-	-
одержані	1120	-	-	-
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
заборгованість за розрахунками:				
авансами	1130	30400000	2900000	1
виробничим	1135	1500000	2700000	1
виробничим	1136	1500000	2700000	1
з податку на прибуток	1140	2546600000	4000000	1
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-	-
заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1155	2410100000	4782300000	1
поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1160	-	-	-
фінансові інвестиції	1165	800000	33100000	1
їх еквіваленти	1166	-	-	-
	1167	800000	33100000	1
в банках	1170	-	-	-
майбутніх періодів	1180	-	-	-
перестраховика у страхових резервах	1181	-	-	-
в:				
довгострокових зобов'язань	1182	-	-	-
збитків або резервах належних виплат	1183	-	-	-
незароблених премій	1184	-	-	-
страхових резервах	1190	-	4825000000	1
заборотні активи	1195	4989400000	-	-
<b>за розділом II</b>	<b>1200</b>	<b>5025600000</b>	<b>4856700000</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1300</b>			

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Власний (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
Резерв провадного статутного капіталу	1401	-	-	-
Резерв в еквівалентах	1405	-	-	-
Резерв в акціях	1410	500000	500000	1
Резерв в цінних паперах	1411	-	-	-
Резерв в нерухомості	1412	-	-	-
Резерв в інших активах	1415	-	-	-
Резерв курсових різниць	1420	-	-	-
Резерв з урахуванням курсових різниць	1425	126900000	3100000	1
Резерв з урахуванням курсових різниць (непокритий збиток)	1430	( - )	( - )	-
Резерв з урахуванням курсових різниць	1435	( - )	( - )	-
Резерв з урахуванням курсових різниць	1495	627400000	503600000	1
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Довгострокові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-	-
Довгострокові зобов'язання	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-	-
Довгострокові фінансування	1526	-	-	-
Довгострокові фінансування	1530	-	-	-
Довгострокові фінансування	1531	-	-	-
Довгострокові фінансування	1532	-	-	-
Довгострокові фінансування	1533	-	-	-
Довгострокові фінансування	1534	-	-	-
Довгострокові фінансування	1535	-	-	-
Довгострокові фінансування	1540	-	-	-
Довгострокові фінансування	1545	-	-	-
Довгострокові зобов'язання і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Довгострокові кредити банків	1600	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1605	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1610	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1615	211700000	4200000	1
Довгострокові кредити банків	1620	200000	400000	1
Довгострокові кредити банків	1621	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1622	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1625	300000	200000	1
Довгострокові кредити банків	1630	1100000	1600000	1
Довгострокові кредити банків	1635	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1640	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1645	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1650	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1660	4000000	3800000	1
Довгострокові кредити банків	1665	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1670	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1690	4180900000	4342900000	1
Довгострокові кредити банків	1695	4398200000	4353100000	1
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1800	-	4856700000	1
<b>VI. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1900	5025600000	-	-

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4300000	20532400000	1
Дохід від реалізації страхових премій	2010	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2011	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2012	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2013	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2014	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2050	( - )	( - )	-
Дохід від реалізації страхових премій	2070	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2090	4300000	20532400000	1
Дохід від реалізації страхових премій	2095	( - )	( - )	-
Дохід від реалізації страхових премій	2105	-	-	-
Дохід від реалізації страхових премій	2110	-	-	-

від інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
від частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
від операційні доходи	2120	712000000	1295500000	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
операційні витрати	2130	( 145700000 )	( 2468100000 )	1
на збут	2150	( 87700000 )	( - )	1
операційні витрати	2180	( 118500000 )	( 18904800000 )	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>операційний результат від операційної діяльності:</b>				
збуток	2190	364400000	455000000	1
гок	2195	( - )	( - )	-
від участі в капіталі	2200	-	-	-
фінансові доходи	2220	-	-	-
доходи	2240/ 2160	-	-	-
від благодійної допомоги	2241	-	-	-
фінансові витрати	2250	( 405600000 )	( 445900000 )	1
від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
витрати	2270/ 2165	( - )	( - )	-
збиток (збуток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
доходи	2280	-	-	-
витрати	2285	-	-	-
операційний результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 25)	2290	-	9100000	1
фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2295	( 41200000 )	( - )	1
податок (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на збиток (Стандарт 25)	2300	(82600000)	(1600000)	1
збиток (збуток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
доходи (витрати) які зменшують (збільшують) фінансовий результат до оподаткування	2310	-	-	-
фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий збуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	7500000	1
збиток (збуток) (Стандарт 25)	2355	( 123800000 )	( - )	1

#### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
ка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
ка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
зміни курсові різниці	2410	-	-	-
іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
сукупний дохід	2445	-	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(123800000)	7500000	1

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
операційні витрати	2500	-	5500000	1
на оплату праці	2505	34500000	90500000	1
затрати на соціальні заходи	2510	7800000	19000000	1
затрати на соціальні заходи	2515	4500000	4200000	1
операційні витрати	2520	305100000	21253700000	1
операційні витрати	2550	351900000	21372900000	1

#### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
річна кількість простих акцій	2600	-	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
доходження від:				
власної продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
вернення податків і зборів	3005	700000	2960800000	1
кому члелі податку на додану вартість	3006	-	-	-
цільового фінансування	3010	-	-	-
доходження від отримання субсидій, дотацій	3011	4300000	-	1
доходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
доходження від повернення авансів	3020	3200000	500000	1
доходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
доходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	168000000	-	1
доходження від операційної оренди	3040	-	-	-
доходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
доходження від страхових премій	3050	-	-	-
доходження фінансових установ від повернення позик	3055	9800000	15018200000	1
інші надходження	3095	5212700000	18695400000	1
виплати на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	( 260400000 )	( 2751900000 )	1
на податки	3105	( 31000000 )	( 79300000 )	1
внесків на соціальні заходи	3110	( 8400000 )	( 22800000 )	1
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 90400000 )	( 56000000 )	1
виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 83900000 )	( 29400000 )	1
виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )	1
виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 6500000 )	( 26600000 )	1
виплати на оплату авансів	3135	( - )	( - )	-
виплати на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	-
виплати на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	-
виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )	-
виплати фінансових установ на надання позик	3155	( 409000000 )	( 13011000000 )	1
інші виплати	3190	( 16800000 )	( 17472100000 )	1
<b>чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>4582700000</b>	<b>3281800000</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
доходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
оборотних активів	3205	-	-	-
доходження від отриманих:				
дивідендів	3215	-	-	-
процентів	3220	-	-	-
доходження від деривативів	3225	-	-	-
доходження від погашення позик	3230	-	-	-
доходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої подарської одиниці	3235	-	-	-
інші надходження	3250	-	-	-
виплати на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	-
оборотних активів	3260	( - )	( 34600000 )	1
виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	-
виплати на надання позик	3275	( - )	( - )	-
виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої подарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
інші платежі	3290	( - )	( - )	-
<b>чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-34600000</b>	<b>1</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
доходження від:				
власного капіталу	3300	-	-	-
отримання позик	3305	-	1671500000	1
доходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
інші надходження	3340	-	-	-
виплати на:				
купівлю власних акцій	3345	( - )	( - )	-
погашення позик	3350	3925000000	4593000000	1
виплати дивідендів	3355	( - )	( - )	-
виплати на сплату відсотків	3360	( 625400000 )	( 3296000000 )	1
виплати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
інші платежі	3390	( - )	( - )	-
<b>чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-4550400000</b>	<b>-3251100000</b>	<b>1</b>
<b>чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>32300000</b>	<b>-3900000</b>	<b>1</b>
залишок коштів на початок року	3405	800000	4700000	1
залишок коштів на кінець року	3410	-	-	-
залишок коштів на початок року	3415	33100000	800000	1



Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для видатків
		надходження	видаток	надходження	видаток		
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>3500</b>	-	-	-	-	-	-
Від збитку від звичайної діяльності до кінця звітного року (збиток)	3500	-	-	-	-	-	-
Зміна на:							
реалізацію необоротних активів	3505	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) забезпечень	3510	-	X	-	-	-	-
зменшення (збільшення) від нерезалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	X	-	-
зменшення (збільшення) від неопераційної діяльності та інструментових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) від реалізації необоротних активів, запасів для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) витрати	3540	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) витрати	3570	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
зменшення (збільшення) відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
Зменшення від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
оборотних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Збільшення від отриманих:							
дивідендів	3215	-	X	-	X	-	-
процентів	3220	-	X	-	X	-	-
зменшення від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
зменшення від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
зменшення від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Збільшення на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
оборотних активів	3260	X	-	X	-	-	-
зменшення на придбання деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
збільшення на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
збільшення на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
збільшення на придбання	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
Збільшення від:							
продажу капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
збільшення позик	3305	-	X	-	X	-	-
збільшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Збільшення на:							
власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
збільшення позик	3350	X	-	X	-	-	-
збільшення на придбання дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
збільшення на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Код рядка	Зарес-стрований капітал (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Пероподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього	Код форми звітності
2	3	4	5	6	7	8	9	10
3370	X	-	-	-	X	-	-	-
3375	X	-	-	-	X	-	-	-
3390	X	-	-	-	X	-	-	-
3395	X	-	-	-	X	-	-	-
3400	-	-	-	-	X	-	-	-
3405	-	-	-	-	X	-	-	-
3410	-	-	-	-	X	-	-	-
3415	-	-	-	-	X	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

Сфера	Код рядка	Зарес-стрований капітал (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Пероподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього	Код форми звітності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
І	4000	500000000	-	500000	-	126900000	-	627400000	1
ІІ	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІ	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІ	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІ	4095	500000000	-	500000	-	126900000	-	627400000	1
ІІІІІІ	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІ	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІ	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІ	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІ	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІ	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІ	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІ	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІ	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІ	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІ	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
ІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІІ	4291	-	-	-	-	-	-	-	-

зміна у капіталі	4300	500000000	-	-	(123800000)	-	-	(123800000)	1
шок на кінець року			500000	-	3100000	-	-	503600000	1

МАЛИНОВСЬКА  
 АНАСТАСІЯ  
 ОЛЕКСАНДРІ  
 ВНА

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Малиновська А.В.*  
*Головний бухгалтер*

станом на 01.01.2024

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Розмір фінансового активу	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
8	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
9	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
10	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
11	Розмір фінансового активу	400000000	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
12	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
13	Кількість укладених договорів за період, шт.	2	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
14	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
15	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

ЕП  
МАПИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

(підпис)

Відповідальна особа

*Директор*  
*Головний бухгалтер*

МАПИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
(підпис)  
*Анастасія Олександрівна*  
*Мапиновська А.О.*  
*Сенюк О.В.*



"ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43509084

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	ЕП МАЛИНОВСЬ КА	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор*  
*Головний бухгалтер*



*Малиновська А.О.*  
*Малиновська О.В.*

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"  
(найменування лізингодавця)

43509084  
(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
2	3	4	5
-	-	-	-

ЄП  
МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

повідальна особа

*Головний бухгалтер*  
*Григорів О.В.*



*Малиновська А.В.*  
*Мелішук О.В.*

інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
2	Сума договорів, укладених за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
3	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Фізична особа
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	6	1	Наявна вимога	64	Розріз відсутній
5	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
6	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, відступленими за звітний період	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
8	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕП  
МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА  
(підпис)  
*Директор  
Головний бухгалтер*

МАЛИНОВСЬКА А.О.  
(прізвище, ініціали)

*Малиновська А.О.  
Лещенко О.В.*



Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	ЕП	-	-	-	-

Відповідальна особа

МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА  
(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

*Голова правління*  
*Григорук Д.М.*



*Малиновська А.О.*  
*Григорук О.В.*

141



Дані про стан виконання та причини припинення  
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.01.2024 року

Показники	Сума	Кількість
2	3	4
ЕП	-	-

МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА  
(прізвище, ініціали)

віддільна особа

*Директор*  
*Володимир Думков*



*Малиновська А.О.*  
*Думков О.В.*

дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

ДОКУМЕНТ ПРИБЛИЗНО

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
3	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
4	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
5	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	до 31 дня	Розріз відсутній
6	Сума договорів, укладених за звітний період	-	3	1	Дистанційно	Розріз відсутній	Позика	00	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
7	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
8	Сума резервів, сформованих за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
10	Сума нарахованих процентів за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
11	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
12	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
13	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
14	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	-	3	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Споживчі кредити
15	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
16	Сума договорів, укладених за звітний період	20000000	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
17	Кількість договорів, виконаних за звітний період	1	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	64	Від 32 до 92 днів	Розріз відсутній
18	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	157103	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній

146

20	Сума нарахованих процентів за звітний період	3958356	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
21	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	157260	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
22	Сума резервів, сформованих за звітний період	820779	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
23	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	403137420	1	1	Розріз відсутній	Розріз відсутній	Розріз відсутній	#	Розріз відсутній	Розріз відсутній
24	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	61	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній
25	Сума договорів, укладених за звітний період	380000000	1	1	З безпосереднім контактом сторін	Розріз відсутній	Позика	61	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відсутній

ЕП  
МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА А.О.  
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Головний бухгалтер  
Директор



Малиновська А.О.  
Малиновська О.В.

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАДИЦІЯ"  
Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43509084

№ з/п	Показники	Сума
	2	3
1	Статутний капітал	500000000
2	Додатковий капітал	500000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3100000
4	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	4387900000
5	Вартість активів (1 група ризику)	33100000
6	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	33100000
7	Вартість активів (3 група ризику)	404000000
8	Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	404000000
9	Вартість активів (4 група ризику)	4419600000
10	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	31700000
11	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	4387900000
12	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	-

Відповідальна особа

МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Директор  
Головний бухгалтер*



*Малиновська А.О.  
Мельниченко О.В.*

"ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	0026237202	980	-	UA73307123000002 6501010788755	01	-
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ТАСКОМБАНК"	0009806443	980	-	UA70339500265020 1437321000001	01	33100000
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "ТАСКОМБАНК"	0009806443	980	-	UA64339500260410 1437321000001	01	-

ЕП  
МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

Відповідальна особа

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Голова*  
*Директор*  
*Малиновська А.О.*  
*Кешишва О.В.*



Найменування фінансової установи "ТРАДИЦІЯ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43509084

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	ЄП	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

МАЛИНОВСЬ  
КА  
АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІ  
ВНА

(підпис)

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Голова правління*  
*Малиновська А.О.*  
*Мельник О.В.*



Ідентифікаційний код за СДРПОУ фінансової компанії 43509084

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	ЕП МАЛИНОВСЬ КА АНАСТАСІЯ ОЛЕКСАНДРІ ВНА	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

(підпис)

*Григорій Дмитро*  
*Григорій Дмитро*

МАЛИНОВСЬКА АНАСТАСІЯ  
ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище, ініціали)

*Малиновська А.О.*  
*Малиновська О.В.*



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
 ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
 "ГВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ" ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"  
 КОД ЄДРПОУ 43509084  
 ЗА 2023 РІК

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
 на 31 грудня 2023 року

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>1000</b>	<b>99</b>	<b>87</b>	
Різальні активи	1001	108	108	
сума вартість				
включена амортизація	1002	9	21	
включені капітальні інвестиції	1005	74	74	
включені засоби	1010	189	156	
сума вартість	1011	226	226	
включена амортизація	1012	37	70	
включена нерухомість	1015	-	-	
сума вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
включена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
включені біологічні активи	1020	-	-	
включена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
включена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
включені фінансові інвестиції:				
включені за методом участі в управлінні діяльністю інших підприємств	1030	-	-	
включені за методом участі в управлінні діяльністю інших підприємств	1035	-	-	
включені фінансові інвестиції	1040	-	-	
включена дебіторська заборгованість	1045	-	-	
включені податкові активи	1050	-	-	
включені	1060	-	-	
включені аквізиційні витрати	1065	-	-	
включені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	317	
<b>сума оборотні активи</b>	<b>1095</b>	<b>362</b>	<b>317</b>	
<b>сума за розділом I</b>				
<b>II. Оборотні активи</b>	<b>1100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
включені	1101	-	-	
включені запаси	1102	-	-	
включене виробництво	1103	-	-	
включена продукція	1104	-	-	
включені товари	1110	-	-	
включені біологічні активи	1115	-	-	
включені зобов'язання	1120	-	-	
включені перестраховування	1125	-	-	
включені одержані			29	
включена дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	304	27	
включена дебіторська заборгованість за розрахунками:	1135	15	27	
включені з виданими авансами	1136	15	40	№ 7.1.1, № 7.1.3
включені бюджетом	1140	25 466	-	
включені у тому числі з податку на прибуток	1145	-	47823	№ 7.1.1, № 7.1.3
включена дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	24 101	-	
включена дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1160	-	331	№ 7.2
включена поточна дебіторська заборгованість	1165	8	-	
включені фінансові інвестиції	1166	-	331	№ 7.2
включені гроші та їх еквіваленти	1167	8	-	
включені готівка	1170	-	-	
включені рахунки в банках	1180	-	-	
включені витрати майбутніх періодів				
включені частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-	
включені у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-	
включені резервах збитків або резервах належних виплат				



1183			
1184			
1190			
1195			
1200	49 894		
		48 250	
1300			
	50 256		48 567

Поясн	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
I	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
власний (паіловий) капітал	1400			
до не зареєстрованого статутного капіталу	1401	5000	5000	№ 7.3
в акціях	1405	-	-	
власний капітал	1410	-	-	
власний дохід	1411	5	5	№ 7.3
власні курсові різниці	1412	-	-	
власний капітал	1415	-	-	
власний прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-	
власний капітал	1425	1269	31	№ 7.3
власний капітал	1430	( - )	( - )	
власний капітал	1435	( - )	( - )	
власний капітал	1495	-	-	
<b>за розділом I</b>		<b>6274</b>	<b>5036</b>	<b>№ 7.3</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
власні податкові зобов'язання	1500	-	-	
власні зобов'язання	1505	-	-	
кредити банків	1510	-	-	
довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
кредити забезпечення	1520	-	-	
кредити забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
фінансування	1525	-	-	
допомога	1526	-	-	
резерви	1530	-	-	
в числі:	1531	-	-	
довгострокових зобов'язань				
збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
не зареєстрованих премій	1533	-	-	
страхові резерви	1534	-	-	
страхові контракти	1535	-	-	
страховий фонд	1540	-	-	
на виплату джек-поту	1545	-	-	
<b>за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
кредити банків	1600	-	-	
виплати	1605	-	-	
кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
роботи, послуги	1615	2 117	42	№7.1.2
зобов'язаннями з бюджетом	1620	2	4	№7.1.2
в числі з податку на прибуток	1621	-	-	
зобов'язаннями зі страхування	1625	3	2	№7.1.2
зобов'язаннями з оплати праці	1630	11	16	№7.1.2
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
кредиторська заборгованість за розрахунками з	1640	-	-	
власними				
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	38	
забезпечення	1660	40	-	
майбутніх періодів	1665	-	-	
власні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	43 429	№ 7.1.2, №7.1.3
поточні зобов'язання	1690	41 809	43 531	
<b>за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>43 982</b>	<b>-</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	48 567	
	1900	50 256		

**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
Кіт від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	43	205324	№ 8.1
Обсяги страхових премій відкриті, валова сума	2010	-	-	
передані у перестрахування	2011	-	-	
резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-	
частки перестраховиків у резерві незароблених	2013	-	-	
	2014	-	-	
Від реалізованої продукції (робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	
Від	2090	43	205324	
виплати) від зміни у резервах довгострокових	2095	( - )	( - )	
виплати) від зміни інших страхових резервів	2105	-	-	
в інших страхових резервів, валова сума	2110	-	-	
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	-	-	
операційні доходи	2112	-	-	
в числі:	2120	7120	12955	№ 8.2
від зміни вартості активів, які оцінюються за	2121	-	-	
довгою вартістю	2122	-	-	
від первісного визнання біологічних активів і	2123	-	-	
господарської продукції	2130	( 1457 )	( 24 681 )	№ 8.3
від використання коштів, вивільнених від	2150	( 877 )	( - )	№ 8.3
виплати	2180	( 1185 )	( 189 048 )	№ 8.3
операційні витрати	2181	-	-	
в числі:	2182	-	-	
від зміни вартості активів, які оцінюються за	2190	3644	4550	
довгою вартістю	2195	( - )	( - )	
від первісного визнання біологічних активів і	2200	-	-	
господарської продукції	2220	-	-	
чистий результат від операційної діяльності:	2240	-	-	
в числі:	2241	-	-	
від участі в капіталі	2250	( 4056 )	( 4459 )	№ 7.1.2, №7.1.3, №8.4, №10
операційні доходи	2255	( - )	( - )	
операційні витрати	2270	( - )	( - )	
від участі в капіталі	2275	-	-	
вплив (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті				

зовий результат до оподаткування:	2290	-	91	
ток	2295	( 412 )	( - )	
н (дохід) з податку на прибуток	2300	( 826)	( 16)	№ 8.5
ток (збиток) від припиненої діяльності після кування	2305	-	-	
й фінансовий результат:	2350	-	75	
ток	2355	( 1238 )	( - )	

### I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
ка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
ка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
ичені курсові різниці	2410	-	-	
і іншого сукупного доходу асоційованих та их підприємств	2415	-	-	
сукупний дохід	2445	-	-	
і сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
ок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним ом	2455	-	-	
й сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
ний 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
ріальні затрати	2500	-	55	№ 8.3
ати на оплату праці	2505	345	905	№ 8.3
хування на соціальні заходи	2510	78	190	№ 8.3
тизація	2515	45	42	№ 8.3
операційні витрати	2520	3051	212 537	№ 8.3
м	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	
кодження від:	3000	-	-	
ізанняї продукції (товарів, робіт, послуг)	3005	-	-	
ершення податків і зборів	3006	-	-	
му числі податку на додану вартість	3010	43	-	
ового фінансування	3011	-	-	
кодження від отримання субсидій, дотацій	3015	-	5	
кодження авансів від покупців і замовників	3020	32	-	
кодження від повернення авансів		-	-	
кодження від відсотків за залишками коштів положених рахунках	3025	1680	-	
кодження від боржників неустойки (штрафів, ну)	3035	-	-	
кодження від операційної оренди	3040	-	-	

ходження від отримання роялті, авторських від	3045	-	-	
ходження від страхових премій	3050	-	-	
ходження фінансових установ від повернення	3055	98	150182	
ходження	3095	52127	186954	№ 9.1.1
ходження на Говарів (включно з послугами)	3100	( 2604 )	( 27519 )	
ходження на соціальні заходи	3105	( 310 )	( 793 )	
ходження з податків і зборів	3110	( 84 )	( 228 )	
ходження на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	( 904 )	( 560 )	
ходження на оплату зобов'язань з податку на нерухомість	3116	( 839 )	( 294 )	
ходження на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	( - )	( - )	
ходження на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 65 )	( 266 )	
ходження на оплату авансів	3135	( - )	( - )	
ходження на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	
ходження на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	
ходження на оплату зобов'язань за страховими послугами	3150	( - )	( - )	
ходження фінансових установ на надання позик	3155	( 4090 )	( 130110 )	
ходження	3190	( 168 )	( 174721 )	№ 9.1.2
рух коштів від операційної діяльності	3195	45827	32818	
ходження коштів у результаті інвестиційної діяльності				
ходження від реалізації: фінансових інструментів	3200	-	-	
ходження від реалізації: нерухомих активів	3205	-	-	
ходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
ходження	3220	-	-	
ходження від деривативів	3225	-	-	
ходження від погашення позик	3230	-	-	
ходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
ходження	3250	-	-	

на придбання: фінансових	3255	( - )	( - )
активів	3260	( - )	( - )
активами	3270	( - )	( 346 )
на надання позик	3275	( - )	( - )
на придбання дочірнього	3280	( - )	( - )
ва та іншої господарської одиниці	3290	( - )	( - )
жі	3295	( - )	( - )
х коштів від інвестиційної		-	-346
итів у результаті фінансової			
ння від: Власного капіталу	3300	-	-
ня позик	3305	-	16715
ння від продажу частки в	3310	-	-
ду підприємстві	3340	-	-
одження			
ння на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
	3350	39250	45930
ня позик	3355	( - )	( - )
дивідендів	3360	( 6254 )	( 3296 )
ння на сплату відсотків	3365	( - )	( - )
ння на сплату заборгованості з			
вої оренди			
ання на придбання частки в	3370	( - )	( - )
ьому підприємстві			
ання на виплати неконтрольованим	3375	( - )	( - )
м у дочірніх підприємствах	3390	( - )	( - )
латежі	3395	-45504	-32511
й рух коштів від фінансової			
ності	3400	323	-39
й рух грошових коштів за звітний			
д	3405	8	47
шок коштів на початок року	3410	-	-
в зміни валютних курсів на залишок			
ів	3415	331	8
шок коштів на кінець року			

**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» № 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 його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133
Список 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>
Заявлені 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	<a href="https://tradition.com.ua/">https://tradition.com.ua/</a>
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 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 у складі з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), які викладені державною службою 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, однозначову 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



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

Важкою війною підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Одним кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати і прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено до 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальному депозитарії Euroclear, планує іти Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для і самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють і підтримку кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, порту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд програмою "5-7-9%". З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд сового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним торам страхування кредитів від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над іпренням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та итного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

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

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

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

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні иливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на ачний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її опозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний іфіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умов отримання іпланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме одальшій 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

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

(зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше  
...лення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для  
...ї продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ  
...ому рівні 15% до кінця 2024 року. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на  
...ного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом  
...іс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

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

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

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

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

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

**Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність  
...рганізація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських  
...рацій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі  
...кові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.**

### **Вплив на активи Товариства**

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не були руйнувані, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його вартості після відшкодування збитків від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з прав вимоги до нового кредитора за договорами наступного періоду, вимоги та дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив війни та агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та зменшення 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 лізингу) 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 періодом, розмір операційних витрат при цьому також знизився у зв'язку з організацією діяльності Товариства, 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 безперебійного 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 відповідні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи  
ності, ризику, 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  
ли чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та  
глянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

<b>Назва МСФЗ</b>
<b>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</b>
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>
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.
<b>Опис характеру зміни</b>
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 висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
<b>Опис перехідних положень МСФЗ</b>
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
<b>Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди</b>
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)
<b>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</b>
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.
<b>Назва МСФЗ</b>
<b>МСФЗ 16 «Оренда»</b>
<b>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ</b>
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
<b>Опис характеру зміни</b>
Зміняє дату початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар

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 6(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".

#### **Опис перехідних положень МСФЗ**

Документ «Орендне 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.

#### **Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди**

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

#### **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 операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

#### **Назва МСФЗ**

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

#### **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 угод про фінансування постачальників не вносилися.

#### **Опис характеру зміни**

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 нетрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути

переговорана, 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. Дostroкове 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. Дostroкове 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

ільні підприємства»

не того, чи проводиться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ

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.

не характеру зміни

поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" і 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.

не перехідних положень МСФЗ

в грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до цього часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, які вступили в силу раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

не перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

визначені 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

не 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 ведених 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 міжнародних стандартів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні 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. Відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, введених у Концептуальній основі;

неперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є неперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність на основі 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 врахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську боргованість) 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 порівняльними 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 та 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 врахуванням 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 врахуванням 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 селективно.

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

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

Установити межу суттєвості для:  
необоротних активів - 20000 грн.;  
статей фінансової звітності - 5% валюти балансу грн.;  
зменшення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого зменшення.

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

Зобов'язання - це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс внаслідок 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:  
повідомляють визначенням одного з елементів;

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено іншими 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 орендні 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; комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 10 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 орендним зобов'язанням за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень, застосовуючи модель собівартості з:

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

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні гандарти, 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

врахуванням 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-знеціненіми фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненіми 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, наставне 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 власними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає монетарними статтями різниця 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 хеджуванні

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 одержання грошових потоків, що були зібрані ним від імені одержувачів;

- 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



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 підтверджувану 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 підтверджуваної прогнозованої 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 підтверджувану 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 підтверджуваної 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

цільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому стосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий тив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та стверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою авалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, стосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною формація, 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 бо якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, бо 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 несеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності значенню 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 надають 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 цілісного 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.Барнакульська, 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.

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

## ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні. Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за акціоною 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 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.
- Учасі 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 вимоги.

### 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 придбанням 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 асуються виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних ознак, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даними Товариства у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового збитку.

### **Визначення невідмовного періоду оренди**

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які включаються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість). Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідмовного періоду оренди керівництво Товариства 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. Ураховуючи 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 умов укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

### **Оцінки та припущення**

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності впливають на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве зменшення 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 визначенні оцінок та 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і

нення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал 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 армією 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 певним ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на діяльність 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 значно знизились, однак Товариство отримало операційний прибуток;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного звільнення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків частково знизилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та укладання 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.**

Інформація 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
Дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	-	-	25466	-	-	40
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, грошової фінансової допомоги	-	-	7148	-	-	3996
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	214	-	-	-
Дебіторська заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	16739	-	-	43 373
<b>Усього</b>	-	-	<b>49 567</b>	-	-	<b>47 409</b>

**Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітної періоду**

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

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	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>38417</b>	<b>94</b>	<b>11056</b>	<b>-</b>

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	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>47 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 очікується

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

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії сійської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за дітню-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 іод, 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 за договором з купівлі	41771	(45504)	-	-	-	4056	-	323
Всього	41771	(45504)	-	-	-	4056	-	323

*Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період переднього 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 за договором 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.
ДОВ «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.
ДОВ «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.

очні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- поточна 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 заборгованість за розрахунками з оплати праці - 16 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська 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
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3125	-
Всього прибуток (збиток) 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 інструментами 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)
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>(343)</b>	<b>(29363)</b>



## 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 незареєстрованого 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.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%).

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 ризику. На

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
<b>Коефіцієнт фінансового важеля</b>	<b>701%</b>	<b>864%</b>

#### 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
<b>У складі адміністративних витрат, у тому числі:</b>	<b>416</b>	<b>1092</b>
Заробітна плата	345	902
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	71	189
<b>У складі інших операційних витрат, у тому числі:</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
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, доход 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

	<i>тис. грн.</i>	
	2023 рік	2022 рік
Проценти нараховані по договорам фінансового кредиту	43	205 324
<b>Всього</b>	<b>43</b>	<b>205 324</b>

### 8.2. Інші операційні доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	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
<b>Всього</b>	<b>7120</b>	<b>12955</b>

### 8.3. Операційні витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	2023 рік	2022 рік
<b>Адміністративні витрати, в т.ч.:</b>	<b>1457</b>	<b>24 681</b>
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
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>1185</b>	<b>189 048</b>
Витрати від розрахунку кредитних ризиків за фінансовими активами	-	154 369
Збитки від відчуження прав вимоги за кредитними договорами	383	34263
Інші витрати	802	416
<b>Витрати на збут</b>	<b>878</b>	<b>-</b>
<b>Всього</b>	<b>3 519</b>	<b>213 729</b>

#### 8.4. Фінансові витрати

	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
зачислені відсотки за договорами фінансового кредиту	4056	4 459
<b>Всього</b>	<b>4 056</b>	<b>4 459</b>

#### 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 об'єднаний 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:

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

##### 9.1.2 Витрачання

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

#### 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	4056	4 459
Процентні витрати	4056	4 459
Загальна сума витрат, понесених за відсотками		

## 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.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 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 різних ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

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

#### **4.1. 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

ша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності щодо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує доступні 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.

## **4.2 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 розвинутою 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 рахованих доходів		40	
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	47409	-
<b>Усього активів</b>	<b>331</b>	<b>47449</b>	<b>-</b>
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	42	-
Інші поточні зобов'язання	-	43429	-
<b>Усього фінансові зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>43 471</b>	<b>-</b>
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р.	(331)	(3978)	-
Відносний розрив ліквідності станом на 31.12.2023	(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 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 вимірювання 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 примусового 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 опостерігаються 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 унікальними. 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



Анастасія МАЛИНОВСЬКА

Оксана ІСЕНТЮК

*Головний бухгалтер*

*Машевська А.О.*  
*Стефан Іванов О.В.*

ПРОШІТЬО, СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ  
"19.11.2019" *В.П. Марченко*  
ДИРЕКТОР - АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"  
МАРЧЕНКО В.П.

