

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B

office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ» (далі по тексту - ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ», «Компанія», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ» на 31 грудня 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Zeller

International Accounting Firm

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2.3. «Припущення про безперервність діяльності», в якій зазначено, що після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягнувши 3.2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 133/2022 від 14.03.2022 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 259/2022 від 18.04.2022 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 341/2022 від 17.05.2022 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 573/2022 від 12.08.2022 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 757/2022 від 07.11.2022 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 58/2023 від 06.02.2023 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб згідно. Згідно з Указом Президента №254/2023 від 01.05.2023 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента №3275-ІХ від 27.07.2023 року строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з указом Президента від 06.11.2023 року N 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали – зростав.

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 році – насправді економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021 року.

Zeller

International Accounting Firm

Гривня у 2023 році була міцнішою, ніж очікували. У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігрувалося через війну. Втім, продовж року інфляцію вдалося вгамувати через надходження іноземної допомоги, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У 2023 році інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнної інфляції.

Український бюджет у 2023 році – все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони, за різними оцінками витрати на оборону перевищують 30% ВВП за підсумками року. Для порівняння – «норма НАТО» в мирний час – 2%.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з точною вірогідністю неможливо визначити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому, та відповідно, як може вплинути на фінансовий стан Товариства. Та Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану.

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, за виключенням впливу питань, викладених у розділі

Zeller

International Accounting Firm

«Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

Zeller

International Accounting Firm

невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становив 5 035 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 35 тис. грн..

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2023 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Zeller

International Accounting Firm

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Державна реєстрація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ», як юридичної особи проведена Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 02.04.2015 року, номер запису: 10701020000057604.

Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 586 від 11.06.2015 року за №1338.

Ліцензії на надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 15.06.2017 року – Розпорядження Нацкомфінпослуг №2654 від 15.06.2017 року.

Єдиним учасником (засновником) Товариства є юридична особа – Товариство з обмеженою відповідальністю «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 39714268, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 5-Б).

25.05.2015 року єдиним учасником було внесено до статутного капіталу ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ» грошові кошти в розмірі 5 000 000,00 грн., що підтверджено випискою з рахунку №26508001100054 ПАТ «УКРІНБАНК», код банку 300142 (платіжне доручення №1 від 25.05.2015 року).

30 травня 2016 року (Протокол №4) Загальними зборами Учасників було затверджено нову редакцію Статуту. Згідно Статуту у новій редакції, загальний обсяг статутного капіталу становив 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень), який розподілявся наступним чином:

№ з/п	Назва юридичної особи/ПІБ фізичної особи	Частка у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі, %
1	ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» код ЄДРПОУ 39714268	5 000 000,00	100
Всього		5 000 000,00	100

Статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами засновником у повному обсязі.

Загальними зборами Учасників (Протокол № 01/04-20 від 01 квітня 2020 року) було затверджено нову редакцію Статуту, державна реєстрація змін проведена 03.04.2020 року.

Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є:

Учасники товариства	Частка у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», код ЄДРПОУ – 39714268	5 000 000,00	100
Всього	5 000 000,00	100

29 серпня 2023 року відбулася зміна учасника Товариства. Замість єдиного учасника ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» єдиним учасником Товариства «Світ фінансів» стала

Zeller

International Accounting Firm

громадянка Демченко Олена Володимирівна з часткою (корпоративними правами) у статутному капіталі Товариства «Світ фінансів», яка складає 100% статутного капіталу і становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.

Згідно Рішення № 29/08-23 Єдиного учасника Товариства «Світ фінансів» від 29.08.2023 року внесені зміни до Статуту Товариства та затверджено нову редакцію Статуту Товариства.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року учасниками Товариства були:

Учасники товариства	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», код ЄДРПОУ – 39714268	-	100,00
ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	100,00	-
Всього	100,00	100,00

Статутний капітал товариства у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень був сплачений грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, аудиторськими висновками, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу у статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги

У Товариства станом на 31.12.2023 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось за рахунок грошових коштів у національній валюті. Кошти були використані Товариством для ведення фінансово-господарської діяльності.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 7.5 до фінансової звітності станом на 31.12.2023 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

Zeller

International Accounting Firm

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товариства станом на 31.12.2023 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 року. Фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року в Товариства відсутні.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного 2023 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Судові позови

Станом на 31.12.2023 року ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ» є учасником судових проваджень та судових спорів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2023 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись:

- зміна складу учасників.

III. Параграф з інших питань

Детальна інформація про юридичну особу:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ»
Скорочена назва	ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ»
Код ЄДРПОУ	39726558
Місцезнаходження	Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 5Б; з 29.08.2023 року зміна місцезнаходження на: Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 4.
Дата державної реєстрації	02.04.2015 року; № запису: І 070 102 0000 057604
Перелік засновників юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕНЕСАНС КОМПАНІ" (до 29.08.2023 року) Код ЄДРПОУ засновника: 39714268 Адреса засновника: Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 5-Б Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного

	<p>фонду: 5 000 000,00 грн Частка (%): 100,0000%;</p> <p>з 29.08.2023 року - ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА</p> <p>Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02125, місто Київ, б. Перова, будинок 15, квартира, 79</p> <p>Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 5 000 000,00 грн Частка (%): 100,0000%;</p>
<p>Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника</p>	<p>ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА</p> <p>Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02125, місто Київ, б. Перова, будинок 15, квартира, 79</p> <p>Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100</p>
<p>Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.</p>	<p>Свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи фінансової установи серії ФК № 586 від 11.06.2015 року.</p> <p>- Ліцензії на надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту від 15.06.2017 року</p> <p>- Розпорядження Нацкомфінпослуг №2654 від 15.06.2017 року</p>
<p>Основний вид діяльності за КВЕД</p>	<p>Основний: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.</p> <p>Інші: 64.19 Інші види грошового посередництва</p> <p>64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування</p> <p>66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p> <p>82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій</p>
<p>Керівник</p>	<p>ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА — з 04.11.2015, керівник</p>

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення

Zeller

International Accounting Firm

проміжних фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- Демченко Олена Володимирівна (Протокол №3 від 03 листопада 2015 року) – з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

Головний бухгалтер:

- Семченко Руслан Іванович (наказ про призначення №5-СФ від 04.02.2022 року) – з початку перевіряемого періоду до кінця перевіряемого періоду,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліку, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

IV. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів перевірку:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://register.apob.org.ua/uk/search/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту

Договір № 16/04 від 30 квітня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«30» квітня 2024 року – «24» травня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100411

Л. А. Сивук

Від імені аудиторської фірми

Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413



А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«24» травня 2024 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІТ ФІНАНСІВ"
Територія М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН

Дата (рік, місяць, день)
за 2023
за 12
за КОПФГ
за КВЕД

КОДІ	
UAS000000001078669	10526339
240	
64.99	

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.

Середня кількість працівників 2 3

Адреса, телефон вулиця Володимирська, буд. 5Б, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 01001, Україна 5855237

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	32	-
накопичена амортизація	1002	32	-
Незвернені капітальні інвестиції	1005	676	-
земельні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	58	58
знос	1012	58	58
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 підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
настрочені податкові активи	1045	-	-
збиток	1050	-	-
настрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
збиток конти в у центральзованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	676	-
II. Оборотні активи			
гроші	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незвершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
готові біологічні активи	1110	-	-
вимоги перестрахування	1115	-	-
вимоги одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	116	8
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виплатним авансам	1130	127	-
в бюджетом	1135	-	-
з суми числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	1
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за поточна дебіторська заборгованість	1155	43 489	40 499
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
вимоги за їх еквіваленти	1165	550	8
збиток	1166	-	-
вимоги в банках	1167	550	8
вимоги майбутніх періодів	1170	-	7
вимоги перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
збиток числі в:			
збиток довгострокових зобов'язань	1181	-	-
збиток збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	44 283	40 523
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	202	202
Баланс	1300	45 161	40 725

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доопітках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (менокративний збиток)	1420	443	35
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 443	5 035
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 вишлат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на вишлату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	26
розрахунками з бюджетом	1620	4	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	22	27
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	39 686	35 637
Усього за розділом III	1695	39 718	35 690
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	45 161	40 725

Сервісник

Головний бухгалтер

ЕП Демченко
Олена
Володимирівна
ЕП СЕМЧЕНКО
РУСЛАН
ІВАНОВИЧ

Демченко Олена Володимирівна

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ

¹ Коди вказують на адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІТ ФІНАНСІВ"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39726558		

(набменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

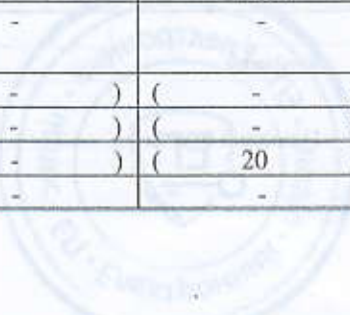
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	720	450
Зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Частина резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Частина перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(676)	(91)
Внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Витрати:			
Витрати на збут	2090	44	359
Витрати на збут	2095	(-)	(-)
Витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових операційних активів	2105	-	-
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Витрати на інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Витрати на частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Операційні доходи	2120	213	186
В тому числі:	2121	-	-
Доход від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Доход від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
Доход від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(611)	(1 994)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Операційні витрати	2180	(54)	(50)
В тому числі:	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(408)	(1 499)
Витрати	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	-	-
Доходи	2240	-	1 526
В тому числі:	2241	-	-
Витрати від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Витрати	2270	(-)	(20)
Витрати (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	7
збиток	2295	(408)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	5
збиток	2355	(408)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(408)	5

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	94
Витрати на оплату праці	2505	292	298
Відрахування на соціальні заходи	2510	58	62
Амортизація	2515	-	6
Інші операційні витрати	2520	315	1 584
Разом	2550	665	2 044

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Олена
Володимирівна
ЕП СЕМЧЕНКО
РУСЛАН
ІВАНОВИЧ

Демченко Олена Володимирівна

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Зменшення від:			
вартості продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	720	2 382
зменшення податків і зборів	3005	-	-
в частині податку на додану вартість	3006	-	-
зменшення отриманого фінансування	3010	-	-
зменшення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
зменшення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
зменшення від повернення авансів	3020	1	105
зменшення від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
зменшення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1
зменшення від операційної оренди	3040	-	-
зменшення від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
зменшення від страхових премій	3050	-	-
зменшення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
збільшення	3095	16 688	8
збільшення на оплату:			
за робіт, послуг	3100	(105)	(3 851)
	3105	(228)	(240)
збільшень на соціальні заходи	3110	(50)	(9)
збільшень з податків і зборів	3115	(60)	(89)
збільшення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(31)
збільшення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
збільшення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(58)	(58)
збільшення на оплату авансів	3135	(1)	(105)
збільшення на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
збільшення на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
збільшення на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	(-)	(-)
збільшення фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
збільшення	3190	(15 512)	(189)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 453	-1 987
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Зменшення від реалізації:			
довгострокових інвестицій	3200	-	-
довгострокових активів	3205	-	-
Зменшення від отриманих:			
дивідендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
зменшення від деривативів	3225	-	-
зменшення від погашення позик	3230	-	-
зменшення від вибуття дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3235	-	-
збільшення	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	38 906	45 988
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	7 348	1 344
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	41 266	38 375
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(6 983)	(6 533)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 995	2 424
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-542	437
Залишок коштів на початок року	3405	550	113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8	550

Керівник

Олена Демченко

Демченко Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

Руслан Семченко

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ



Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІТ ФІНАНСІВ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024 01 01

39726558

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок	4000	5 000	-	-	-	443	-	-	5 443
завантаження:									
ліквідаційної	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інших	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
на початок року	4095	5 000	-	-	-	443	-	-	5 443
прибуток за звітний	4100	-	-	-	-	(408)	-	-	(408)
сукупний звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
на (уцінка) нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
на (уцінка) рухомих інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
змінені курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
нашого сукупного асоційованих і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
на прибутку:									
власникам (діти)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення прибутку зареєстрованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення до свого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
до свого прибутку, до бюджету									
до доходу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
до свого прибутку									
внесення									
до фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(408)	-	-	(408)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	35	-	-	5 035

Керівник

Демченко Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 01 01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СВІТ ФІНАНСІВ" за СДРПОУ

39726558

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок	4000	5 000	-	-	-	438	-	-	5 438
зміна:									
з ліквідації	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
з виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
з інших	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
залишений залишок року	4095	5 000	-	-	-	438	-	-	5 438
прибуток за звітний	4100	-	-	-	-	5	-	-	5
з купівлі	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
з курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
з купівлі сукупного									
з придбаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
з сукупного доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
власникам (з)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку отриманого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку до капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку до бюджету									
з доходу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку з інших фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	5	-	-	5
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	443	-	-	5 443

Керівник

Демченко Олена Володимирівна

Головний бухгалтер

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ



Примітки
до річного фінансового звіту за 2023 рік, станом на кінець дня 31.12.2023 року,
Товариства з обмеженою відповідальністю
«СВІТ ФІНАНСІВ»

1. Інформація про ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ»

Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІТ ФІНАНСІВ» (далі – «Товариство») (код ЄДРПОУ 39726558) зареєстроване Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 02 квітня 2015 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації – 1 070 102 0000 057604 та внесена до Державного реєстру фінансових установ на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.06.2015 р. № 1338.

Місцезнаходження Товариства: вул. Володимирська, будинок 5Б, м. Київ, Україна, 01001.

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту.

Товариство має такі ліцензії:

- Ліцензії на надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту від 15.06.2017 року – Розпорядження Нацкомфінпослуг №2654 від 15.06.2017 року

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022р. складала 3 та 3 особи, відповідно.

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

Учасники товариства	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», код ЄДРПОУ – 39714268	-	100,00
Демченко Олена Володимирівна	100,00	-
Всього	100,00	100,00

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою: svitfinansiv.com.ua, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2023 року санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СВІТ ФІНАНСІВ» (код ЄДРПОУ 39726558) станом на 31.12.2023 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

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

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Товариство проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична вартість, за винятком окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

Товариство не відокремлює компоненти діяльності підприємства, тому не розкриває інформацію за сегментами.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 29 Фінансової звітності в умовах гіперінфляції не проводилась. Оскільки керівництво Товариства вважає такий вплив не суттєвим.

2.1.1 Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затвердженні РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 01 січня 2023 року.

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді вперше:

МСФЗ та правки до них	Суть змін	Ефективна дата
МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17)	<p>МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4.</p> <p>МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховання, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).</p> <p>До основних нововведень МСФЗ 17 належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • класифікація страхових та перестрахових контрактів; • обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; • визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими); • вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; • розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; • актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. <p>Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховання; • утримуваних ним договорів перестраховання; • випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування. 	з 01.01.23р.
МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість"	<p>Зміни спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які</p>	з 01.01.23р.

	<p>приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.</p> <p>Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.</p> <p>Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.</p>	
<p>МСБО (IAS) 8 Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”</p>	<p>Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.</p> <p>Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.</p> <p>Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.</p> <p>Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.</p> <p>Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).</p> <p>Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.</p> <p>Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.</p>	<p>3 01.01.23р.</p>
<p>МСБО (IAS) 12 “Податки на виробок”, документ “Відстрочений</p>	<p>Зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.</p>	<p>3 01.01.23р.</p>

<p>податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції'</p>	<p>Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.</p> <p>На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:</p> <p>а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та <p>б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на що дату.</p> <p>Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на що дату.</p> <p>Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.</p>	
<p>МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023)</p>	<p>Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).</p>	<p>з 23.05.23р.</p>

2.1.2 Стандарти та поправки, що були випущені, але які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та поправки, що будуть обов'язковими для застосування заривством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року та пізніших періодах .

МСФЗ та правки до них	Суть змін	Ефективна дата
МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як"	Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути	з 01.01.24р.

<p>поточні та непоточні”</p>	<p>реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.</p>	
<p>МСБО (IAS) 1 Тодання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”</p>	<p>Зміни передбачають, що суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.</p> <p>Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:</p> <p>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;</p> <p>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>	<p>з 01.01.24р.</p>
<p>МСФЗ (IFRS) 16 ренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;</p>	<p>Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.</p> <p>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.</p>	<p>з 01.01.24р.</p>
<p>МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”</p>	<p>Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; • балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод. 	<p>з 01.01.24р.</p>

	Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.	
МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	3 01.01.2025

Товариство не застосовувало ці стандарти достроково. За оцінками Керівництва застосування цих оправок та стандартів не буде мати суттєвого впливу на майбутні фінансові показники та фінансову звітність Товариства.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. Метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 133/2022 від 14.03.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 259/2022 від 18.04.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 341/2022 від 17.05.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 573/2022 від 12.08.2022р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 254/2022 від 07.11.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 58/2023 від 06.02.2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента №254/2023 від 01.05.2023р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента №3275-IX від 27.07.2023р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30

вчин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з указом Президента від 06.11.2023 N 734/2023 прок дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком а 90 діб.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з одновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з точною вірогідністю неможливо означити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому, та відповідно, як може вплинути на фінансовий стан Товариства. Та Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 27 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовуються послідовно до всіх періодів.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

27 грудня 2014 року була затверджена згідно наказу № 1-ОП облікова політика Товариства. Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані з метою господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового ринка.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи набуваються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюються з застосування прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів та виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (за строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється в функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Основні засоби

Основні засоби визнаються в якості активів, якщо існує впевненість в тому, що Товариство отримає певні економічні вигоди в майбутньому, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість активів може бути достовірно оцінена і більше двадцяти тисяч гривень. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення. В подальшому основні засоби відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Клас основних засобів	Строк використання
Земля	Не амортизується
будівлі	50 років
меблі та приладдя	5 років
машини та обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
комп'ютери та обладнання	2-4 роки

Залишкова вартість, строки корисної служби та метод нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, у якому такі витрати були понесені крім випадків коли такі витрати підлягають капіталізації.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

3.4.2. Нематеріальні активи (НМА)

Нематеріальний актив визнається, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства господарювання; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням лінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5 Облікові політики щодо оренди

Облік орендаря

Визнання, оцінка, подання та розкриття операцій, активів і зобов'язань з оренди здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір елементи оренди. У разі невідповідності договору оренди вимогам МСФЗ 16 «Оренда» на дату укладання,

перегляд ознак його відповідності здійснюється на кожну звітну (проміжну та річну) дату або при виникненні обставин, що підтверджують відносини оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає та оцінює актив з права користування за собівартістю та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі повинні дисконтуватися, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує облікову ставку Національного банку.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, – за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, – в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, – за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, на основі прямої лінійної основи протягом строку оренди або на інших систематичних основах.

Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам робітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівника як єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою

Фінансова звітність Товариства представлена в українській гривні, яка є функціональною валютою Товариства та валютою звітності. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за відповідними курсами НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, як

оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому період, у якому вони виникли.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство і здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених 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 Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а

також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариства не здійснювало професійні судження щодо впливу таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, альтернативні методи оцінки
Боргові цінні папери (облігації державної позики)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	8	550	-	-	8	550

В звітному періоді Товариство обліковує торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість торговельну кредиторську заборгованість за амортизаційною собівартістю.

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	550	8	550
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8	116	8	116
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	127	-	127
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1	1	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	40 499	43 489	40 499	43 489
Інші поточні зобов'язання	35 637	39 686	35 637	39 686

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації, Інші доходи

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Дохід від реалізації основних засобів	720	-
Дохід від продажу фінансових інвестицій (нерухомість та земельні ділянки)	-	450
Дохід від договорів по відступленню прав грошової вимоги	-	1 502
Дохід від договорів факторингу	-	24
Всього	720	1 976

6.2. Собівартість реалізації

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Собівартість реалізованих основних засобів	676	-
Собівартість придбаної нерухомості та земельних ділянок	-	91
Всього	676	91

6.3. Інші операційні доходи

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Безповоротна фінансова допомога	-	80
Відступлення права вимоги	209	97
Інші доходи	4	9
Всього	213	186

6.4. Інші операційні витрати

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Судовий збір	23	-
Сплата коштів по виконавчому провадженню	29	-
Добровільне медичне страхування	-	41
Інші витрати	2	9
Всього	54	50

6.5. Інші витрати

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Витрати від договорів по відступленню прав грошової вимоги	-	6
Списання нематеріальних активів	-	14
Всього	-	20

6.6. Адміністративні витрати

тис. грн.

	За 2023 рік	За 2022 рік
Витрати на оплату праці та соціальні заходи	350	360
Витрати на оренду приміщення та комунальні	188	73
Витрати на охорону приміщення	-	334
Витрати за інформаційно-консультаційні послуги, послуги з аудиту	-	210
Послуги з аудиту	50	32
Юридичні та нотаріальні послуги	1	818
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	-	6
Інші витрати	22	161
Всього	611	1 994

6.7. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

У фінансовій звітності оподаткування поточного податку на прибуток показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату.

Ставка податку на прибуток у 2022-2023 роках встановлена на рівні 18%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок та фактично нарахованих сум є таким:

тис. грн.

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	-	7
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	-	1
Збільшення (+) зменшення (-) податку на прибуток за рахунок різниць, які виникають відповідно до Податкового кодексу	-	1
Податок на прибуток нарахований за підсумками року	-	2

6.8. Основні засоби

Рух основних засобів був наступний:

тис. грн.

	Земля	Меблі та приладдя	Комп'ютери та обладнання	Всього
Вартість				
Станом на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022р.	-	14	44	58
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2022 року/01 січня 2023р.	-	14	44	58
Надходження	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	-	14	44	58

тис. грн.

	Земля	Меблі та приладдя	Комп'ютери та обладнання	Всього
Накопичена амортизація				
Станом на 31 грудня 2021 року/01 січня 2022 року	-	(14)	(41)	(55)
Нарахована амортизація	-	-	(3)	(3)
Станом на 31 грудня 2022 року/1 січня 2023року	-	(14)	(44)	(58)
Нарахована амортизація	-	-	-	-
Станом на 31 грудня 2023 року	-	(14)	(44)	(58)

Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року	-	-	-	-
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

Будь-які обмеження на право власності за основними засобами відсутні. Активи передані в заставу для забезпечення зобов'язань відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Товариство провело оцінку наявності знецінення. В рамках аналізу Товариство розглядалося як єдина одиниця, що генерує грошові потоки, за результатами проведеного тесту, знецінення виявлено не було.

6.9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступний:

	<i>тис. грн.</i>		
	Вартість	Накопичена амортизація	Залишкова вартість
На 31 грудня 2021 року	50	(33)	17
Надходження/Нараховано за рік	-	(3)	(3)
Вибуття	(18)	4	(14)
На 31 грудня 2022 року	32	(32)	-
Надходження/Нараховано за рік	-	-	-
Вибуття	32	(32)	-
На 31 грудня 2023 року	-	-	-

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

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2023 року не обліковуються акції та інвестиційні сертифікати підприємств.

6.11. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2023 року на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 3 тис. грн. та на депозитному рахунку 5 тис. грн. Поточний та депозитний рахунок відкрито у банку ПАТ «Універсал банк».

Станом на 31 грудня 2022 року на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 545 тис. грн. та на депозитному рахунку 5 тис. грн. Поточний та депозитний рахунок відкрито у банку ПАТ «Універсал банк».

6.12. Дебіторська заборгованість

	<i>тис. грн.</i>	
Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8	116
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	127
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	38 629	41 601
сього	38 638	41 845
резерв очікуваних збитків	(41)	(42)
Чиста вартість	38 597	41 803
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	12
Дебіторська заборгованість за передплатами	1 911	1 918
сього	40 508	43 733

У таблиці нижче представлений перелік основних контрагентів по статті Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року.

<i>тис. грн.</i>				
Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Термін погашення	31 грудня 2023 року
ПЗ "ДАР СКУЛ"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	03.05.2024	6 946
ТОВ "КОМПАНІЯ "СВТ"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	28.10.2024	8 569

Станом на 31.12.2023 року у складі Інша поточна дебіторська заборгованість відображена заборгованість з прав вимоги за кредитними договорами на суму 21 763 тис грн., планується, що дана заборгованість буде погашена протягом 2024 року

тис. грн.

Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Термін погашення	31 грудня 2022 року
ПЗ "ДАР СКУЛ"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	30.08.2023	280
ПЗ "ДАР СКУЛ"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	16.08.2023	6 631
ТОВ "КОМПАНІЯ "СВТ"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	28.10.202	8 569
ФАЙНЕНС КОМПАНІ ТОВ	Інша поточна дебіторська заборгованість	Відступлення права вимоги	31.12.2023	3 661

Станом на 31.12.2022 року у складі Інша поточна дебіторська заборгованість відображена заборгованість з прав вимоги за кредитними договорами на суму 22 007 тис грн..

Строки погашення дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року.

тис. грн.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2023 за строками погашення:	Сума	%
Непрострочена	40 508	100
Прострочена понад 30 днів	-	-
Прострочена понад 60 днів	-	-
Прострочена понад 90 днів	-	-
Всього	40508	100

Строки погашення дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 року.

тис. грн.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2022 за строками погашення:	Сума	%
Непрострочена	41 845	100
Прострочена понад 30 днів	-	-
Прострочена понад 60 днів	-	-
Прострочена понад 90 днів	-	-
Всього	41 845	100

Для розрахунку кредитного ризику фінансові активи розділені на такі групи ризику:

- група 1 – активи, строк оплати по яких не настав та активи, прострочення платежу по яких не більше 30 днів; видані позики, по яких відсутня заборгованість по сплаті відсотків;
- група 2 – активи, прострочення платежу по яких становить 31-60 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 2 місяці та позики, по яких сплата відсотків передбачена в день повернення позики;
- група 3 – активи, прострочення платежу по яких становить 61-90 днів та активи, термін сплати по яких неодноразово продовжувався; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 3 місяці;
- група 4 – активи, прострочення платежу по яких становить понад 90 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків перевищує 3 місяці.

Для груп ризику 1-3 застосувати судження, що в разі дефолту боржника Товариство зовсім не отримає відсотки, а отримає 30% основного боргу в кінці строку обігу активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки нараховувати виходячи з припущення, що ймовірність дефолту протягом 12 місяців становить:

- для групи 1 ризику – 0,1%;
- для групи 2 ризику – 3%;
- для групи 3 ризику – 40%.

Для групи ризику 4 резерв під очікувані кредитні збитки створювати в повній сумі заборгованості.

тис. грн.

Ступінь кредитного ризику фінансового активу	Сума заборгованості на 31.12.2023 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена дебіторська заборгованість)	40 508	0,1%	41
Всього	40 508	-	41

Ступінь кредитного ризику фінансового активу	Сума заборгованості на 31.12.2022 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена заборгованість) дебіторська	41 845	0,1%	42
Всього	41 845	-	42

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості визначений як низький. Станом на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки становить 41 тис. грн.

6.13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на 31 грудня 2023 року земельні ділянки обліковуються в складі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття на суму 202 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року земельні ділянки обліковуються в складі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття на суму 202 тис. грн.

6.14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений капітал складає 5 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складає з 5 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Статутний капітал	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	35	443
Всього	5 035	5 443

Розмір статутного капіталу у звітному періоді не змінювався, та станом на 31 грудня 2023 року становить 5 000,0 тис. грн., який сплачений грошовими коштами у повному обсязі.

29 серпня 2023р. відбулася зміна учасника Товариства. Замість єдиного учасника ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» єдиним учасником Товариства стала громадянка Демченко Олена Володимирівна.

6.15. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

За звітний період Товариство отримало збиток у розмірі 408 тис. грн., за аналогічний період попереднього року прибуток становив 5 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року нерозподілений прибуток Товариства складає 35 тис. грн., станом на 31 грудня 2022 року нерозподілений прибуток становив 443 тис. грн.

6.16. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	26	6
Розрахунки з бюджетом	-	4
у т.ч. з податку на прибуток	-	2
Інші поточні зобов'язання	35 637	39 686
Резерв відпусток	27	22
Всього	35 690	39 718

У таблиці нижче представлений перелік основних контрагентів по Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року.

Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Термін погашення	тис. грн.
				31 грудня 2023 року
ТОВ "АДАМАНТ КАПІТАЛ"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	15.06.2024	2 453

ТОВ "РЕНЕСАНС КОМПАНІ"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	05.10.2024	30 859
УНІВЕРСИТЕТ "УКРАЇНА"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	31.12.2024	844

Станом на 31.12.2023 року у складі Інші поточні зобов'язання відображена часткова сплата контрагентами вартості Права вимоги за кредитними договорами на суму 74 тис грн., планується, що в 2024 році відбудеться повне виконання контрагентами обов'язку сплатити вартість Прав вимоги.

тис. грн

Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Термін погашення	31 грудня 2022 року
ТОВ "АДАМАНТ КАПІТАЛ"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	30.05.2023	7 406
ТОВ "РЕНЕСАНС КОМПАНІ"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	31.08.2023	31 312
УНІВЕРСИТЕТ "УКРАЇНА"	Інші поточні зобов'язання	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	31.12.2023	844

Станом на 31.12.2022 року у складі Інші поточні зобов'язання була відображена часткова сплата контрагентами вартості Права вимоги за кредитними договорами на суму 74 тис грн., планувалося, що в 2023 році відбудеться повне виконання контрагентами обов'язку сплатити вартість Прав вимоги.

Станом на 31 грудня 2023 року кредиторська заборгованість є поточною, термін погашення не минув.

Станом на 31 грудня 2022 року кредиторська заборгованість була поточною, термін погашення не минув.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2019 році – 4,1%, в 2020 році – 5,0%, в 2021р. – 10%, в 2022р. – 26,6%. За 2023р. внаслідок повномасштабного нападу росії, який завдав значних втрат економіці України відбувся суттєвий проінфляційний тиск, в наслідок чого рівень інфляції склав 5,1%.

На думку керівництва, у зв'язку із продовженням військових дій інфляція прискорюватиметься. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3. Умови функціонування

В результаті воєнної агресії росії в Україні у 2022р. розгорнулася нова широкомасштабна економічна криза. Мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян – задіяні на фронті, десятки тисяч підприємств зупинили роботу. Рішучі дії державної влади України в початковий етап війни дали змогу консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в отриманні озброєнь, так і в фінансовій допомозі.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігнала через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство визначає пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та розкриває у фінансовій звітності інформацію, необхідну для привертання уваги до можливого впливу на фінансовий стан і прибуток чи збиток, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості.

Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Товариство проводить операції як з пов'язаними так і не пов'язаними сторонами. Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язані.

Згідно з існуючими критеріями визначення пов'язаних сторін, пов'язані сторони Товариства розділяються на такі категорії:

- фізична особа, яка контролює Товариство (бенефіціарний власник);
- компанії, у яких власники Товариства мають частку у статутному капіталі;
- компанії, над діяльністю яких власники Товариства мають суттєвий контроль;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони – бенефіціарного власника.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Демченко Олена Володимирівна (2928919569)	Учасник ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	Демченко О.В., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2928919569	Директор ТОВ «СВІТ ФІНАНСІВ», Протокол про призначення № 3 від 03.11.2015 року, Наказ про призначення № 5-к від 04.11.2015 року.

3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», (код за ЄДРОПУ 39714268)	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15, кв. 79 Акціонер: володіє 86 % Статутного капіталу.
4	ПРИВАТНИЙ ЗАКЛАД ДАР СКУЛ (код за ЄДРОПУ 43706443)	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ДЕМЧЕНКО ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15, кв. 79 Акціонер: володіє 100% Статутного капіталу.

У 2023 році пов'язаній стороні, а саме ПЗ "ДАР СКУЛ" (Код ЄДРПОУ 43706443) було надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 6981 тис. грн. У 2023р. пов'язаною стороною, а саме ПЗ "ДАР СКУЛ" було повернуто безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмір 6946 тис. гривень.

У 2023 році пов'язаною стороною, а саме Демченко Оленою Володимирівною було повернуто безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 399 тис. грн.

У 2023 році пов'язаною стороною ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» було надано ТОВ «Світ Фінансів» безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 30 874 тис. грн.. ТОВ «Світ Фінансів» пов'язаній стороні ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» було повернуто безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 31 327 тис. грн.

В 2022 році пов'язаній стороні, а саме ПЗ "ДАР СКУЛ" (Код ЄДРПОУ 43706443) було надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 2 115 тис. грн..

В 2022 році пов'язаній стороні, а саме Демченко Олені Володимирівні було надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 452 тис. грн.

В 2022 році пов'язаною стороною ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» було надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 33 712 тис. грн. та пов'язаній стороні ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» було повернуто безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 31 612 тис. грн.

В 2022 році пов'язаною стороною ТОВ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ» придбав нерухоме майно у ТОВ«СВІТ ФІНАНСІВ» на суму 950 тис. грн. та здійснив оплату за нерухоме майно у сумі 2 480 тис. грн.

Також протягом періоду з 01.01.2023 по 31.12.2023 у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, в тому числі оплати праці директору Товариства.

	За 2023 рік		За 2022 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Компенсація провідному управлінському персоналу	126	126	123	123

тис. грн

До провідного управлінського персоналу відноситься директор. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована у сумі 126 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р. нарахована у сумі 123 тис. грн.

Залишки заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами

	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	30 859	31 312
Дебіторська заборгованість (за договорами купівлі-продажу нерухомого майна)	-	50
Дебіторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	6 999	7 363

тис. грн.

а саме:

	<i>тис. грн.</i>	
	31.12.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», (код за ЄДРОПУ 39714268)	30 859	31 312
Дебіторська заборгованість (за договорами купівлі-продажу нерухомого майна ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕНЕСАНС КОМПАНІ», (код за ЄДРОПУ 39714268)	-	50
Дебіторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) ПРИВАТНИЙ ЗАКЛАД «ДАР СКУЛ» (код за ЄДРОПУ 43706443)	6 946	6 911
Дебіторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) Демченко Олена Володимирівна	53	452

Залишки заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами будуть погашені протягом 2024 року.

Операції з пов'язаними сторонами були здійсненні на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

7.6. Управління фінансовими ризиками

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариства визначається як вірогідність або загроза втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті фінансової діяльності.

Товариство будує систему наскрізного управління всіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причини виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію для його погашення.

7.6.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

Максимальна схильність Товариства до кредитного ризику по компонентам Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлена їх балансовою вартістю.

	<i>тис. грн.</i>	
31 грудня 2023 року	До 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість	40 508	40 508
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	8
Всього	40 516	40 516

тис. грн.

31 грудня 2022 року	До 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість	43 733	43 733
Грошові кошти та їх еквіваленти	550	550
Всього	44 283	44 283

Грошові кошти на 31.12.2023 року на поточному та депозитному рахунках:

тис. грн.

Банк	Станом на 31.12.2022 року	Станом на 31.12.2023 року
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК»	550	8

АТ «Універсал Банк» - незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «Універсал Банк» на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу змінено на стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «Універсал Банк» на рівні «5» (найвища надійність).

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство використовувало фінансову звітність АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» за 2022-2023 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується НАЙВИЩОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «5» (найвища надійність) означає, що Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

7.6.2. 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, облігації та інші фінансові інструменти.

Дольові інструменти і ті, що котируються на біржовому ринку, схильні до ризику, зумовленому невизначеністю у відношенні їх майбутньої вартості.

Товариство управляє ризиком зменшення ціни на ці інструменти, через диверсифікацію вкладів. Фахівці Товариства здійснюють аналіз інвестиційного портфеля та затверджують на нараді рішення, пов'язані із дольовими інвестиціями.

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 внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони фінансовими факторами, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.6.3. Ризик ліквідності

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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації нехтивих наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2023 року	< 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	26	-	-	26
Інші поточні зобов'язання	-	-	35 637	35 637
Всього	26	-	35 637	35 663

тис. грн

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	6	-	-	6
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	4	-	4
Інші поточні зобов'язання	-	-	39 686	39 686
Всього	6	4	39 686	39 696

тис. грн

7.7. 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 виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Станом на 31 грудня 2023 року власний капітал Товариства складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн та нерозподіленого прибутку у розмірі 35 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року власний капітал Товариства складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн та непокритого збитку у розмірі 443 тис. грн.

7.8. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;

- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.9. Події після дати балансу

Від дати балансу і до моменту затвердження звітності до випуску продовжує діяти воєнний стан на території України, а тому з точною вірогідністю неможливо визначити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країна в цілому та як дана ситуація може вплинути на фінансовий стан Товариства. Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану.

Інших суттєвих подій, після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» не відбувалися.

Керівник

Головний бухгалтер



Демченко О.В.

Семченко Р.І.

Протинуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

45 (сорок п'ять) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕДЕР"

Ганенко А. В.
Ганенко А. В.

