

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
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ» (далі по тексту - ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ», Товариство або Компанія), 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 Товариства на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітки 1.8. «Безперервність діяльності Товариства» та 1.9. до фінансової звітності, в яких зазначено, що річна фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномасштабною війною, розв'язаною російською

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю, Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

федерацію. Це припущення не передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Однак слід зауважити, що управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Зміни в бізнесі, військовій ситуації або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства. Основним ударом по стабільноті, безпеці, політичному, економічному, соціальному, технологічному, культурному, інформаційному, технологічному, конкурентноздатному становищі країни стала війна.

З 24 лютого 2022 розпочалося стрімке масштабне військове вторгнення російської федерації на територію Україну яке триває на дату підготовки даної звітності. Російські війська розпочали наземне, морське та повітряне вторгнення, обстрілюючи міста України. Російські війська постійно завдають авіаударів по житлових масивах, торговельних центрах, по об'єктах культури та мистецтва, по ключових та критичних об'єктах інфраструктури України.

Зміни в бізнесі, військовій ситуації або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства Ситуація змінюється щодня. На Сході країни ідуть тяжкі бої. Споживча інфляція в Україні б'є рекорди. Зважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще в стадії активної фази війни, остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку країни. Дані невизначеність однозначно в майбутньому матиме вплив на фінансовий стан і фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Керівництво компанії, враховуючи аналіз суттєвих статей річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 року, визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 12 місяців 2023 року.

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії 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 в розділі «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.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ»), який 14 квітня 2023 року висловив модифіковану думку про дану звітність Товариства.

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 застосовано, 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 Компанії.

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 окрім або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї проміжної 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 придатними 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 придатність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо придатності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, 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 застосовано, 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 нашему 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 нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ІІ Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2023 року Власний капітал Товариства становив 5 672 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу у розмірі 31 тис. грн., нерозподіленого прибутку у розмірі 641 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 становленого капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал 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.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2023 року відсутня, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за звітний період.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

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 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, відображені в Примітці 7.4. «Розкриття інформації про пов'язані сторони» 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.

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили що в Товариства, станом на 31.12.2023 року, не має непередбачених активів та зобов'язань, юмовірність визнання яких на балансі є достатньою 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.

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», 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.

На балансі Товариства фінансові інвестиції відсутні.

Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Товариство протягом 2023 року є позивачем у судових справах з позовом до відповідачів про повернення боргу в кількості 3-х позовів.

Особлива інформація

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

- зміна керівника;
- зміна бенефіціарного власника.

Щодо розкриття інформації про юридичну особу

Детальна інформація про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ" (ТОВ "ФК "ПРОЦЕНТ")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ""
Ідентифікаційний код юридичної особи	41466388
Місцезнаходження юридичної особи	04112, Україна, місто Київ, вулиця Дегтярівська, будинок, 48
Розмір статутного (складеного) капіталу (лайового фонду)	Розмір : 5000000,00 грн.

Назва атрибута	Значення
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); п різвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	КУЗЬМА ТАРАС БОГДАНОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 79069, Львівська обл., місто Львів, вул.Шевченка Т., будинок 358, квартира 46 Розмір вніску до статутного фонду: 5 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	КУЗЬМА ТАРАС БОГДАНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 79069, Львівська обл., місто Львів, вул.Шевченка Т., будинок 358, квартира 46 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
Види діяльності	Основний: 64.92 Інші види кредитування Інші: 64.91 Фінансовий лізинг 64.99 Налання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчинити дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ЧУЖОВА ТЕТЯНА ЄВГЕНІВНА — ДИРЕКТОР, 23.08.2023, керівник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 18.07.2017
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензії та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг та налання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Предмет діяльності	Факторинг, налання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик.
Ліцензії	13.11 Налання послуг з факторингу - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565; 13.05 Налання послуг з фінансового лізінгу - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565; 13.22 Налання гарантій - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565; 13.06 Налання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.01.2018 № 33
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1:+38(044)-333-96-29
Електронна пошта	tov_fc_procent@ukr.net
ВЕБ-сторінка	https://procen.com.ua/

Відповіальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповіальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряєму періоді були:

Директор:

- Мельник Роман Васильович - з початку перевіряємого періоду до 22.08.2023 року (Рішення № 12 від 22.08.2023 року Учасника ТОВ ФК «ПРОЦЕНТ»).
- Чужова Тетяна Євгенівна – з 23.08.2023 року (Рішення № 12 від 22.08.2023 року Учасника ТОВ ФК «ПРОЦЕНТ») до кінця перевіряємого періоду,

Головний бухгалтер:

- Негода Андрій Олексійович - з початку перевіряємого періоду до 22.08.2023 року (Наказ № 15-К від 22.08.2023 року директора ТОВ ФК «ПРОЦЕНТ»).
- ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРИ» (обов'язки бухгалтера покладено на Кутіну Ірину Іванівну) – з 27.09.2023 року (Договір №27/09/2023-ФК від 27.09.2023р. з ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРИ» та Наказ директора ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРИ» № 27/09/2023-1 від 27.09.2023 року директора ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРИ») до кінця перевіряємого 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, повному та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту проміжної 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 фінансової звітності;
 3. Звітні дані;
 4. Оборотно-сальдові відомості;
 5. Банківські документи;
 6. Первінні документи;
 7. Договори та угоди.

III. 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 аудит:

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 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 № 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включену до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<p>Включену до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904.</p> <p>Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://register.apob.org.ua/uk/search/</p> <p>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</p>
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 № 23/04 від «30» квітня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«30» квітня 2024 року – «29» травня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

А. А. Ганенко



А. В. Ганенко

Від імені аудиторської фірми

Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

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

«29» травня 2024 року

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"**

Територія **Шевченківський район м. Києва**

Організаційно-правова форма та господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **2**

Адреса, телефон **вуллиця Дегтярівська, буд. 48, м. КЛІВ, 04112, Україна**

Однинний змінник: тис. грн. Без додаткової ставки (еквір розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про збиток/дохід) (форма №2),
прочими показниками якого називається в гривні з копійками)

Складено (зроблено посилку "У" у відповідній клітинці):

за наявністю всіх посилок (стандартами) булгатерського обліку
за залежностями стандартами фінансової звітності

КОДИ	2024	01	01
за СДРНОУ	41466388		
за КАТОГР	1		
за КОПФГ			
за КВЕД			
	240		
	64.92		

3359629

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи			
Первісна варість	1000	7	11
Накопичена амортизація	1001	7	11
Незавершений капітальний інвестиції	1002	-	-
Основні засоби	1005	-	-
Первісна варість	1010	1	-
Знос	1011	17	-
Інвестиційна нерухомість	1012	16	-
Первісна варість Інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна варість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
Дії обліковуються за методом участі в ході підприємства			
Інші фінансові інвестиції	1030	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	-	-
Відстрочені податкові активи	1040	-	-
Гроші	1045	-	-
Відстрочені залізничні витрати	1050	-	-
Заданик коштів у післягравдового страхового резервів фондах	1060	-	-
Інші необоротні активи	1065	-	-
Усього за розділом I	1095	8	11
II. Оборотні активи			
Залиси			
Виробничі запаси	1100	-	-
Встановлене виробництво	1101	-	-
Готова продукція	1102	-	-
Товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити пересортування	1110	-	-
Всесезонні огорожані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	3 980	-
За підприємствами	1130	1	19
З бізнесом	1135	-	-
У тому числі з початку із прибутком	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з підприємствами з вартою збитків	1140	8	1 646
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 108	4 811
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	259	327
Гроші	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	259	327
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка пересортування у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах зобов'язань по розрахункам з підприємствами	1182	-	-
резервах не зароблених премій	1183	-	-

Інші страхові резерви	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 356	6 803
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 364	6 814

Пасив	Код розка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайковий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Довгостроковий капітал	1410	-	-
ембієнтний доход	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10	31
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	256	641
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Випущений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 266	5 672
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 держави	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
безвіддалені допомоги	1526	-	-
Стратегічні резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
Резерв збитків з біо резервів належності відповідь	1532	-	-
Резерв несправедливих премій	1533	-	-
Інші стратегічні резерви	1534	-	-
Інвестиційні кошториси	1535	-	-
Прогресивний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Коротострокові кредити банків	1600	-	-
Вексель залогі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	1 008
у тому числі з початку на прибуток	1621	1	89
до розрахунків зі страхувальниками	1625	-	89
до розрахунків з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за операціями з ринком	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим підприємством	1650	-	-
Поточні зобов'язання	1660	52	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45	34
Усього за розділом III	1695	98	1 142
IV. Зобов'язання по земельно-виробничими активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів	1800	-	-
Баланс	1900	5 364	6 814

Керівник

ЧУЖОВА ТЕЯНА ЄВГЕНІВНА

Головний бухгалтер



1 Кодифікація адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Відповідальність в порядку, встановленому Центральним державним бюджетним установчим агентством, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 912	2 080
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестрахувників у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(263)	(2 078)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	14 649	2
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестрахувників в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	653	44
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати			
Витрати на збут	2130	(2 437)	(311)
Інші операційні витрати	2150	(-)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	307	-
збиток	2195	(-)	(280)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	188	288
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати			
Втрати від участі в капіталі	2250	(-)	(-)
Інші витрати	2255	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2270	(-)	(-)
	2275	-	-

Продовження додатка 2			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	495	8
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(89)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	406	7
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доощінка (ущінка) необоротних активів	2400	-	-
Доощінка (ущінка) 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	406	7

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	292	180
Відрахування на соціальні заходи	2510	59	33
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	14 644	113
Разом	2550	14 995	326

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЧУЖОВА ТЕЯНА ЄВГЕНІВНА

Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 869	126
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	92	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 435	371
Інші надходження	3095	29 994	593
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 025) (78)	
Праці	3105	(257) (138)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(72) (38)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(64) (47)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1) (14)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(63) (33)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-) (-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-) (-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(15 467) (188)	
Інші витрачання	3190	(25 483) (604)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	22	-3
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	2	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	44	2
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Виграчання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	46	2
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	68	-1
Залишок коштів на початок року	3405	259	260
Вплив зміни валідного курсу на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	327	259

Керівник



ЧУЖОВА ТЕЯНА СВЕНІІВНА

Головний бухгалтер

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	10	256	-	-	5 266
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
—коригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	10	256	-	-	5 266
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	406	-	-	406
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
озподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	21	(21)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних 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									
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	21	385	-	-	406
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	31	641	-	-	5 672

Керівник

ЧУЖОВА ТЕТЯНА ЄВГЕНІВНА

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
з єдиноу

КОДИ		
2023	01	1
41466388		

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рята	Зареєстрований капітал	Капітал у даних наках	Долготривалий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неонтачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	10	249	-	-	5 259
Коригування:									
Зміна обмінної валути	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлений злишок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	10	249	-	-	5 259
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7	-	-	7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохідна (упінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дохідна (упінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (інвесторам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Спряження прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, нараховано до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спільнотних (пільгових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Вилучення (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж вилучених часток	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Автоматична вилучення акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення часток в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналу членів	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продажа) неконтрольюваної частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7	-	-	7

Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	10	256	-	-	5 266
------------------------	------	-------	---	---	----	-----	---	---	-------

Керівник

Мельник Роман Васильович

Головний бухгалтер

Негода Андрій Олексійович

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2023 рік**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПРОЦЕНТ»**

на 31 грудня 2023 року.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК«ПРОЦЕНТ»
Найменування англійською мовою	LIMITED LIABILITY COMPANY FINANCIAL COMPANY PERCENT (LLC FC PERCENT)
Код ЕДРПОУ	41466388
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	Україна, 01042, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд.48
Дата затвердження фінансової звітності	28 лютого 2024 року
Основна мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Реєстрація фінансовою установою	Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №4292 від 14.11.2017 р. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серії ФК № ФК №955 від 14.11.2017 року.
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг та надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Предмет діяльності	Факторинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання позик.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Ліцензії	13.11 Надання послуг з факторингу - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565; 13.05 Надання послуг з фінансового лізінгу - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565; 13.22 Надання гарантій - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.12.2017 № 4565;

	13.06 Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.01.2018 № 33
Учасники	Станом на 30 вересня 2023 р. єдиним зареєстрованим учасником Компанії є фізична особа Кузьма Тарас Богданович 3196507731, якій володіє 100% часткою.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності за 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2023 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії.

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

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2023 року, є Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 34(МСБО 34) (IAS) «Проміжна фінансова звітність», в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариством підготовлена проміжна фінансова звітність у відповідності з § 6 МСБО 34 у стислому форматі.

Річна фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, які чинні на дату складання даної проміжної фінансової звітності.

Дана проміжна фінансова звітність не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським звітом.

1.1. Звітний період річної фінансової звітності.

Річна звітність складена станом на 31.12.2023 за звітний період з 01.01.2023 до 31.12.2023. Інформація, що розкривається в річній фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

1.2. За період з 01 січня 2023 по 31.12.2023 року Товариство здійснювало діяльність з послуг факторингу та надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам.

1.3. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.4. Станом на 31.12.2023 року Товариство має ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та Національним банком України з безстроковим терміном дії.

1.5. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.
Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

1.6. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення
Функціональною валютою цієї проміжної фінансової звітності є національна валюта України, гривня.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

1.7. Форма та назви фінансових звітів.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображені в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні проміжної фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності та агрегувало певні статті, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Дана проміжна фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Стислий звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Стислий звіт про фінансові результати (Стислий звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Стислий звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Стислий звіт про власний капітал
- Вибіркові окремі пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності.

1.8. Безперервність діяльності Товариства

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномаштабною війною, розв'язаною російською федерацією. Це припущення не передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Однак слід зауважити, що управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Зміни в бізнесі, військовій ситуації або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства. Основним ударом по стабільноті, безпеці, політичному, економічному, соціальному, технологічному, культурному, інформаційному, технологічному, конкурентноздатному становищі країни стала війна.

1.9. З 24 лютого 2022 розпочалося стрімке масштабне військове вторгнення російської федерації на територію Україну яке триває на дату підготовки даної звітності. Російські війська розпочали наземне, морське та повітряне вторгнення, обстрілюючи міста України. Російські війська постійно завдають авіаударів по житлових масивах, торгівельних центрах, по об'єктах культури та мистецтва, по ключових та критичних об'єктах інфраструктури України.

Зміни в бізнесі, військовій ситуації або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства. Ситуація змінюється щодня. На Сході країни ідуть тяжкі бої. Споживча інфляція в Україні б'є рекорди. Зважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще в стадії активної фази війни, остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку країни. Дана невизначеність однозначно в майбутньому матиме вплив на фінансовий стан і фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Керівництво компанії, враховуючи аналіз суттєвих статей річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 р., визначило, що поки що події є не коригуючими по відношенню до річної фінансової звітності за 12 місяців 2023 р.

1.10. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 р. та результати діяльності за 12 місяців 2023 р., не підпадають коригуванню на вплив подій, пов'язаних з війною.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2023 року

В тис. грн.

АКТИВИ

Необоротні активи

Основні засоби

Нематеріальні активи

Всього необоротних активів

Оборотні активи

Торговельна поточна дебіторська заборгованість

<i>Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги</i>	11	1
---------------------------------------------------------------------------	----	---

<i>Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів</i>	19	1
---------------------------------------------------------	----	---

<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	1646	8
------------------------------------------------	------	---

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	4811	1108
----------------------------------------	------	------

<i>Поточні фінансові інвестиції</i>	327	259
-------------------------------------	-----	-----

Всього оборотних активів

ВСЬОГО АКТИВІВ

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Власний капітал

Статутний капітал

<i>Резервний капітал</i>	5000	5000
--------------------------	------	------

<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	31	10
----------------------------------------------------	----	----

Всього власного капіталу	641	256
---------------------------------	-----	-----

Поточні зобов'язання та забезпечення

Торговельна кредиторська заборгованість

<i>Поточна кредиторська заборгованість за послуги</i>	1008	-
-------------------------------------------------------	------	---

<i>Поточні забезпечення</i>	11	52
-----------------------------	----	----

<i>Поточні податкові зобов'язання</i>	89	1
---------------------------------------	----	---

<i>Інші поточні фінансові зобов'язання</i>	34	45
--------------------------------------------	----	----

Всього поточні зобов'язання та забезпечення	1142	98
----------------------------------------------------	------	----

ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6814	5364
------------------------------------------------	------	------

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

за 2023 рік

В тис. грн.

<u>Примітк</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
и		

Дохід від реалізації послуг

<i>Собівартість послуг</i>	14912	2080
----------------------------	-------	------

Валовий прибуток

<i>Валовий прибуток</i>	263	2078
-------------------------	-----	------

Інші операційні доходи

<i>Інші операційні доходи</i>	14649	2
-------------------------------	-------	---

	653	44
--	-----	----

Адміністративні витрати

<i>Адміністративні витрати</i>	(2437)	(311)
--------------------------------	--------	-------

Операційні витрати

<i>Операційні витрати</i>	(12558)	(15)
---------------------------	---------	------

Прибуток від операційної діяльності:

)	
--	---	--

Інші фінансові доходи

<i>Інші фінансові доходи</i>	307	-280
------------------------------	-----	------

Інші витрати

<i>Інші витрати</i>	188	288
---------------------	-----	-----

Прибуток до оподаткування

	495	8
--	-----	---

Витрати (дохід) з податку на прибуток

	-89	-1
--	-----	----

Чистий прибуток (збиток)

Інший сукупний дохід до оподаткування

	495	8
--	-----	---

Сукупний дохід

	-89	-1
--	-----	----

ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ

	406	7
--	-----	---

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 2023 рік

Найменування статті, в тис. грн.

31.12.2023 31.12.2022

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження:

Від реалізації товарів, робіт, послуг

<i>Від реалізації товарів, робіт, послуг</i>	4869	126
----------------------------------------------	------	-----

Від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках

<i>Від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках</i>	92	
---------------------------------------------------------------	----	--

Надходження фінансових установ від повернення позик

<i>Надходження фінансових установ від повернення позик</i>	7435	371
------------------------------------------------------------	------	-----

Інші надходження

<i>Інші надходження</i>	29994	593
-------------------------	-------	-----

Витрачання:			
На оплату робіт, послуг	(1025)	(78)	
На оплату праці	(257)	(138)	
На оплату відрахувань на соціальні заходи	(72)	(38)	
На оплату податків і зборів	(64)	(47)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1)	(14)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	(63)	(33)	
Витрачання на оплату амортизації		(18)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	(15467)	(188)	
Інші витрачання	(25483)	(604)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	22	-3	
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження:			
Від необоротних активів	2	-	
Від отриманих відсотків	44	2	
Витрачання:			
На надання позик	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	46	2	
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за звітний період			
Залишок коштів на початок року	68	-1	
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	259	260	
Залишок коштів на кінець року	327	244	

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ за 2023 рік

<i>В тис. грн.</i>	Стартний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2022 року	5000	10	256	5266
<i>Виявлення помилок</i>				
Скоригований залишок на 31 грудня 2022 року	5000	10	256	5266
<i>Чистий прибуток за звітний період</i>				
<i>Відрахування до резервного капіталу</i>				
Залишок на 31 грудня 2023 року	5000	21	-21	5672
5000	31	641		

Підписано та затверджено до випуску 28.02.2024 від імені ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

При формуванні проміжної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 Товариство застосовувало ті ж самі облікові політики та методи обчислення, що застосувалась для складання річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року.

При формуванні проміжної 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.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у річній фінансовій звітності ідентичні поданню інформації у проміжній фінансовій звітності. Відсутні зміни у форматі подання річної фінансової звітності у порівнянні із проміжним форматом.

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариство:

- не здійснювало рекласифікацію фінансової звітності;
- не було уточнення даних річної фінансової звітності;
- не було виправлень помилок.

Форма розкриття в річній фінансовій звітності послідовна, як і в проміжній фінансовій звітності.

Критерії визнання елементів фінансової звітності

Визнання та класифікація активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат відбувається у відповідності до облікової політики Товариства. Зміни в визнання та класифікацію не вносились.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 30 червня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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 значень.

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. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.4. Перехід на нові та переглянуті МСФЗ

Товариство відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” відноситься до підприємств, що складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

ЗМІНИ В МСФЗ

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з переходними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як по точні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру змін в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платеж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних

<p>угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</p> <p>Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (кovenants) (кovenants)</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p> <p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p> <p>МСФЗ 16 «Оренда»</p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</p> <p>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вноситься.</p>
<p>Опис характеру зміни в обліковій політиці</p> <p>Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав юридичної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не передбачає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним призначенням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Пересна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може привести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилках".</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше</p> <p>Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою першого застосування є початок річного звітного періоду в якому організація спершу застосувала МСФЗ (IFRS) 16.</p>
<p>Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди</p> <p>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою</p>
<p>Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ</p> <p>Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.</p>
<p>Назва МСФЗ, який застосовується вперше</p> <p>МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»</p>
<p>Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше</p>

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та склонність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами нов'язаними з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути додечно розкрити.

Опис переходінних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають заслугу переходіні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттів.

Опис переходінних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені переходіні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з переходними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обмінати на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки визначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис переходінних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис переходінних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені переходіні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, додавлення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вноситься.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продается або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в новому обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток ненов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

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

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Наразі Керівництво Товариство продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність.

Передбачається, що ці поправки стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3. Суттєві положення облікової політики.

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 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не 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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірювника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

301 січня 2020 року Товариство застосовує зміни до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації», зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти : визнання та оцінка».

Також з 01 січня 2020 року Товариство застосовує доповнення до МСБО 23 «Витрати на позики», зміни до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та непропускимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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 переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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

3.4. Інші розкриття, що вимагаються МСБО 34

У відповідності до § 15 МСБО 34 Товариство за період з 01.01.2023р. до 31.12.2023р у відповідних підпунктах проміжних Приміток розкриває наявність та/або відсутність наступних операцій:

- списання активів до чистої вартості реалізації і сторнування такого списання;
- сторнування будь-яких забезпечень витрат на реструктуризацію;

- будь-який дефолт за кредитними угодами або порушення умов кредитної угоди, що їх не було виправлено на дату закінчення звітного періоду або до неї;

- зміни в класифікації фінансових активів унаслідок зміни мети або використання цих активів;

В фінансовій звітності станом на 31.12.2023р. у Товариства:

- відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом;

- відеутні операції з випуску, викупу і погашенню боргових і пайових цінних паперів;

- відсутні операції зі сплати дивідендів (сукупна сума та/або в розрахунку на акцію) як за звичайними так і за іншими акціями;

- не відбувались зміни у структурі Товариства за проміжний період, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності;

- відсутні події після проміжного періоду які не відображені в проміжній фінансовій звітності;

3.5. Інформація про зміни в облікових політиках

Змінив облікові політики не вносились.

3.6. Сезонність або циклічність проміжної діяльності

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань протягом звітного року.

3.6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2023 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках компанії та розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або депозитах.

Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

3.7. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, фінансові інструменти.

3.7.1. Дебіторська заборгованість за договорами позики

Дебіторська заборгованість за договорами позики в звітності відображені за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та сформовані РОКЗ. У разі виявлення нових обставин, що свідчать про ризик (мінім., середній, великий) втрати контролю над активом - Товариство створює резерв можливих збитків.

За період повномасштабного вторгнення Росії на територію України та карантину звернень від Дебіторів щодо реструктуризації заборгованостей не надходило.

3.7.2. Інша Дебіторська заборгованість за іншими операціями.

ДТ заборгованість за іншими операціями відображена за собівартістю. Вся заборгованість бесстаєвна та сформовані РОКЗ.

За період повномасштабного вторгнення Росії на територію України та карантину звернень від Дебіторів щодо реструктуризації заборгованостей не надходило.

3.8. Відстрочені податки.

Товариство на виконання вимог ПКУ, у частині обмеження віднесення на витрати відсотків по залученим кредитам від нерезидентів, щоквартально розраховує тимчасову різницю (лише у частині зобов'язань кредиту, що в 10 разів перевищує розмір власного капіталу), яку має право використати в наступних податкових звітних періодах зменшено щорічно на 5%.

Управлінський персонал Товариства планує отримувати прибуток та в майбутньому використати дані відкладені податки.

На сьогоднішній день, в період воєнного стану, Товариством здійснюється індивідуальний підхід до врегулювання кредитної заборгованості, забезпеченій заставним майном. Товариством пропонуються лояльні, клієнт-орієнтовані умови усім без виключення клієнтам (надання суттєвих знижок, довгострокових розстрочок) для підтримання рівня ліквідності та платоспроможності.

3.9. Розрахунки із постачальниками товарів, робіт, послуг.

Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання контрактів.

Товариство співпрацює з українськими підрядними організаціями. Основними постачальниками послуг є компанії, що здійснюють врегулювання кредитної заборгованості за договорами позики, та стягнення заборгованості по кредитним договорам, право вимоги за якими належить Товариству, згідно укладених договорів факторинг. Стягнення заборгованості підрядники здійснюють в основному шляхом телефонних переговорів та/або листуванням та/або особистим контактом з боржниками. Розрахунки із підрядниками здійснюються або шляхом оплати отриманих послуг.

Враховуючи факт раніше проведених авансувань послуг підрядним організаціям та призупинення (в т.ч. повне зупинення, ліквідація) їх діяльності через війну у Товариства виникає ризик визнання дебіторської заборгованості сумнівною та/або безнадійною. У Товариства на даний момент відсутня можливість моніторингу появи процесів ліквідації підрядних організацій у зв'язку із закриттям доступу до усіх державних реєстрів.

3.10. Розрахунки за виплатами 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.

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Згідно МСФЗ 37 здійснюється нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам.

Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із війною, пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання короновірусом, травмування внаслідок обстрілів та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

3.11. Сегменти, зміна в класифікації сегментів.

Товариство здійснює виключні ліцензовани види діяльності з надання фінансових послуг. Відповідно змін сегментів та змін в класифікації сегментів не відбулося та не планується.

3.12. Рівні ієархії справедливої вартості, перенесення між рівнями.

Перенесення між рівнями ієархії даних справедливої вартості, які використовувались при оцінюванні справедливої вартості фінансових інструментів у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р. у порівнянні із даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2023 р. не відбулося.

Товариство на дату підготовки даної звітності не має можливості точно оцінити та врахувати події (сприятливі, несприятливі) наявні або які виникли після періоду та які не відображені у даній проміжній фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2023 р, та результатах діяльності Товариства за період, що закінчився 31.12.2023 р.

3.13. Операції зі зв'язаними сторонами

Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами вище межі суттєвості наведена в пункті 7.4 даних Приміток.

3.14. Виплати, пов'язані із судовими справами

Детальна інформація щодо виплат, пов'язаних із судовими справами вище межі суттєвості наведена в пункті 7.1.1 даних Приміток.

3.15. Розкриття інформації щодо використання методів оцінювання вартості активів та зобов'язань

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року не відбувалися зміни в методах оцінювання відображеніх у попередніх проміжних або річних фінансових звітах.

3.15.1. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- Очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконання такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбанім або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.15.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому

сукупному прибутку

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

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

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, пай (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та пайв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та пайв (часток) Товариство аналізує дані підтвердженні ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, неможливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.15.4. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищеперелічених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відсточити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.15.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.16. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.16.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваній строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше шести тисяч гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.16.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

3.16.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Найменування	Строк корисного використання, міс
Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, та ін.), сейфи, металеві шафи	36
Обчислювальна техніка (комп'ютери, сервери, голосові шлюзи, криптографічні апарати, блоки безперебійного живлення більше 1000ВА, мережеве обладнання (алаптери, стрімери, накопичувачі, комутатори, модулі, дискові системи та ін..)	24
Принт-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ, сканери	24
Офісне обладнання (знищувач документів, кондиціонери та інше)	48
Електропобутові прилади (телевізори, холодильники, пилососи, кавоварки, кавомашини та ін.)	36
Поліпшення орендованих приміщень	Протягом строку оренди (згідно з договором)

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.16.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Вартість піцензій на здійснення діяльності фінансової установи не амортизуються.

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

3.16.5. 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 обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвлу) в попередніх періодах, Товариство відшкодує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. 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 заробітної 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.

3.5.2. 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.

3.5.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників як Єдиний соціальний внесок. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата.

3.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.6.1. Доходи та витрати

Товариство визнає доход від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи

амортизації активів або у вигляді виконання 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 визначеню 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 перестають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.6.2. 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.

3.6.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які 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 періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.6.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне 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.

3.7. Застосування нових і переглянутих МСФЗ

12 лютого 2021 р. Рада з МСФЗ опублікувала вузькі зміни до стандартів МСФЗ. Метою поправок є уdosконалення розкриття інформації щодо облікової політики для надання більше корисної інформації користувачам фінансової звітності, і допомога в питаннях розмежування змін в бухгалтерських оцінках від змін в обліковій політиці.

Рада з МСФЗ отримувала зворотній зв'язок від зацікавлених сторін стосовно необхідності додаткового керівництва щодо розкриття облікових політик. Так, МСБО 1 вимагає розкриття суттєвих облікових політик, проте не розтлумачує, які саме політики є суттевими. 12 лютого 2021 р. Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації про облікові політики.

Суть поправок полягає в тому, що компанії зобов'язані розкривати свої суттєві (material) облікові політики, а не значущі (significant) її принципи. Відповідно додано декілька абзаців, які пояснюють, що таке «суттєва облікова політика», та приклади, які ілюструють суттєвість інформації про облікову політику. Внесені поправки уточнюють, що інформація про облікову політику є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона буде потрібна для розуміння іншої суттєвої інформації, що міститься у фінансовій звітності. Зверніть увагу, що інформація про облікові політики може бути суттєвою за своїм характером, навіть якщо відповідні суми несуттєві. І пам'ятаємо про ризики вуалювання інформації – поправки наголошують, що якщо компанія розкриває несуттєву інформацію про облікову політику, така інформація не повинна затямарювати суттєву інформацію про облікову політику.

Рада з МСФЗ також видала поправки до МСБО 8 “Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки”. Поправки пояснюють, як компанії повинні відрізняти зміни в обліковій політиці від змін в бухгалтерських оцінках. До речі, визначення змін облікових оцінок замінюється нарешті визначенням самих облікових оцінок.

Так, облікова політика – це конкретні принципи, основи вимірювання та практики, що застосовуються суб'єктом господарювання при підготовці та поданні фінансової звітності. А облікові оцінки – це грошові суми у фінансовій звітності, які піддаються невизначеності вимірювань.

Компанії мають формувати бухгалтерські оцінки у тих випадках, коли облікова політика вимагає

оцінки статей у фінансовій звітності таким чином, що включає невизначеність оцінки. Важливість розрізняти облікові політики і облікові оцінки викликана, перш за все, різницею в способах відображення їх змін (перспективно чи ретроспективно).

Ефективна дата поправок до МСБО 1 та МСБО 8 – для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або пізніше, а також змін облікової політики та змін бухгалтерських оцінок, що відбуваються на початок цього періоду або після цього. Дострокове застосування дозволено. Чекаємо оновлення стандартів (перспективно чи ретроспективно).

Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю та не визнає актив з права користування та зобов'язання з визнання витрат по амортизації активу.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 відрізнятися від цих розрахунків. Області, 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. За період починаючи з 01.01.2023 по 31.03.2023 року не відбувалися зміни в методах оцінювання відображені у попередніх проміжних та річних фінансових звітах.

Зміни в оцінках сум розкриті у відповідних розділах даних Проміжних приміток.

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 далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснюються.

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариство не змінювало методики використані при складанні звітності на 30 вересня 2023р.

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 торгов на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки

фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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 відображені 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 Товариства, 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 утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються 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

1. На проміжні звітні дати Товариство проводить спрощений аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.
2. Товариство визнає 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 незначного зростання кредитного ризику).
3. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.
4. На дати проміжних фінансових звітів Товариство проводить спрощений аналіз щодо дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариство не здійснювало професійні судження щодо розміру 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 МСБО 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	Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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
Боргові цінні папери	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 справедливу вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

5.3. Рівень ієархії 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	
Дата оцінки	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23
Грошові кошти	327	259					327	259
Торговельна та інша дебіторська заборгованість			-	3981			-	3981
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими кредитами			5418	1116			5418	1116

5.4. Переміщення між рівнями ієархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієархії справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)	Усього				
Дата оцінки	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		6457	5097				6457	5097
Грошові кошти	327	259					327	259

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	
	31.12.23	01.01.23	31.12.23	01.01.23
1	2	3	4	5
Торговельна та інша дебіторська заборгованість (включаючи заборгованість за крелитами)	6457	5097	6457	5097
Грошові кошти	327	259	3	259
Поточні зобов'язання і забезпечення	1142	98	1142	98

Справедливу вартість дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 послуг

	За 2023 року	За 2022 року
Дохід від відсотків по кредитах	77	
Дохід по нарахованим відсоткам за виданими мікрокредитами	14476	
Дохід від відсотків за залишок коштів на рахунку	92	
Дохід від операцій по факторингу	882	2080
Всього	15527	2080

6.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг) *тис. грн.*

	За 2023 року	За 2022 року
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робот, послуг)	263	2078
Всього	263	2078

6.3. Інші операційні доходи

	За 2023 року	За 2022 року
Інші операційні доходи (дохід від зменшення резервів)	36	44
Дохід від продажу необоротних активів	2	
Всього	38	44

6.4. Операційні витрати *тис. грн.*

	За 2023 р	За 2022 р
Амортизація	0	0
Витрати на оплату праці	320	149
Відрахування на соціальні заходи	72	33
Аудиторські послуги	50	35
Розрахунково-касові послуги банку	5	5
Орендні послуги	13	
Інформаційно-консультаційні та інші операційні витрати	2041	104

Резерв на очікувані кредитні ризики	12494	
Всього	14995	326

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних витрат та інших операційних витрат.

6.5. Інші доходи

	тис. грн.	
	За 2023 р	За 2022 р
Інші фінансові доходи	188	288
Всього	0	0

6.6. Нематеріальні активи

	тис. грн.	
01.01.2023		
Надходження	7	
Вибуття	4	
Накопичена амортизація		
01.01.2023		-
31.12.2023		-
Чиста балансова вартість		
01.01.2023	7	
31.12.2023	11	

Нематеріальні активи підприємства являють собою 4 ліцензії на надання фінансових послуг. Ніяких змін стосовно отримання нових або припинення дії існуючих ліцензій у звітному році не відбувалось. В серпні 2023 куплена бухгалтерська програма BAS.

6.7. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоб	Меблі та приладдя	Всього
01.01.2023	-	17			17
Надходження	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація					
01.01.2023	-	16			16
31.12.2023	-	17			17
Чиста балансова вартість					
01.01.2023	-	1			1
31.12.2023	-	0			0

В серпні 2023 р. товариство продало основні засоби.

6.8. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31.12.2023	01.01.2023
Торговельна дебіторська заборгованість		3980
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	19	1
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів - заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за виданими кредитами	1646	8
Інша поточна дебіторська заборгованість - заборгованість за виданими кредитами по мікрокредитуванню фізособам	3772	212
Інша поточна дебіторська заборгованість - заборгованість за виданими кредитами з юридичними лицями	-	896
Інша поточна дебіторська заборгованість - заборгованість за договорами факторингу	34	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1005	
Всього	6476	5097

В звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається в сумі за мінусом резерву під знецінення.

Видані мікрокредити фізичним особам, що не перевищують суму 30000,00 грн., на строк до 30 днів.

6.9. Інвестиції доступні для продажу

На балансі ТОВ ФК «Процент» інвестиції не обліковуються

6.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

	Станом на 31.12.2023	Станом на 01.01.2023
Грошові кошти на поточних рахунках	327	259

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відкритий поточний рахунок у національній валюті

в АТ «СЕНС БАНК» залишок коштів становить 327 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на 31 грудня 2023 року - відсутні.

6.11. Статутний капітал

Станом на 31.12.2023 зареєстрований статутний капітал Товариства не змінювався та складає 5000 тис. грн., який сплачений грошовими коштами в повному обсязі. Единим учасником Товариства, а також його кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Кузьма Тарас Богданович 3196507731.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 01.01.2023 нерозподілений прибуток становив 256 тис. грн. Протягом звітного періоду Товариство отримало прибуток у сумі 495 тис. грн. Податок на прибуток 89 тис. грн. Станом на 31.12.2023 нерозподілений прибуток Товариства становить 641 тис. грн., резервний капітал 31 тис. грн.

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2023	01.01.2023
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка представлена зобов'язаннями Товариства у операційній діяльності	1008	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	89	1
Поточні забезпечення	11	52
Інші поточні зобов'язання	34	45
Всього	1142	98

Поточна кредиторська заборгованість за товари та послуги станом на 31 грудня 2023 року становить 1008 тис. грн. і складається із заборгованості за договором на технічну підтримку (600 тис. грн.), послуг з лідогенерації з метою залучення користувачів в мережі Інтернет (227 тис. грн.) , в нагороди фінансової компанії (25 тис. грн.) , послуг по стягненню простроченої заборгованості (80 тис. грн.) та оплата за інформаційну послугу кредитна звітність (76 тис. грн.).

Поточні забезпечення

тис. грн.

	31.12.2023	01.01.2023
Резерв відпусток	11	52
Всього	11	52

7. Розкриття іншої інформації

7.1.Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не можуть бути понесені, оскільки наразі не існує позовів проти Товариства, які були б в процесі провадження.

7.1.2. 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 піддають сумніву певні тлумачення, засновані 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 та 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

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. 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. 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 та війна в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

- фізична особа (кінцевий бенефіціар) Кузьма Тарас Богданович, що володіє 100% статутного капіталу Товариства;
- директор Товариства – Чужкова Тетяна Євгенівна.

Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2023р, тис. грн.	Вартість операцій за 2022р, тис. грн.	Документ	Характер операції
Директор - Мельник Роман Васильович	102	66	Відомості	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор- Чужкова Тетяна Євгенівна з 24.08.23р.	80		Відомості	Заробітна плата та відповідні нарахування

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема з афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.5.1. 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 в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх **недоотриманих** сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструменту. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 1%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%.

Інформація про вартість активів Товариства, схильних до кредитного ризику, наведена далі:

	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуг	-	3 980
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	19	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доході	1 646	8
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 811	1 108
Грошові кошти	327	259
Разом	6 803	5 356
Частка в загальних активах	99,8%	99,9%

- Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначененої при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

	Станом на 31.12.2023	Станом на 01.01.2023
Резерв під кредитні збитки	12494	35
Всього	12494	35

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відкриті поточні рахунки у національній валютах в АТ «СЕНС БАНК» та АБ «УКРГАЗБАНК».

ПАТ «УКРГАЗБАНК» - 26 грудня 2023 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також статистичної звітності Банку за 2022 рік та за січень-листопад 2023 року.

З метою управління кредитним ризиком здійснюється регулярний моніторинг погашення заборгованості; інформації про зміну кредитних рейтингів банків та небанківських фінансових установ, в яких розміщено грошові кошти; оцінка на кожну звітну дату кредитного ризику за кожною групою фінансових інструментів.

АТ «СЕНС БАНК» - 28 березня 2024 року Національне уповноважене рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною

українською шкалою. Цей рівень характеризується найвищою кредитоспроможністю банку порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за 2023 рік, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-лютий 2024 року.

7.5.2. 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.

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

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

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента 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 не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3. 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.

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.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року

тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	327	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1 646	
Інша поточна дебіторська заборгованість		4 811	
Всього активів	327	6 457	
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		1 008	
Розрахунки з бюджетом	89		
Інші поточні зобов'язання		34	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
Всього фінансові зобов'язання	89	1 042	

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

	тис. грн.					
Станом на 31.12.2023р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			1008			1008
Всього			1008			1008
Станом на 01.01.2023р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги						
Всього	-	-	-	-	-	--

7.6. 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.

7.7. Події після дати Балансу

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

Дані даної проміжної фінансової звітності можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Після затвердження даної проміжної фінансової звітності керівництво Товариства вважає що і не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

Директор



Чужова Т.Є.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

47 (сорок сім) аркушів

Лінгетор ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

"АДІКОСКА
КОМПАНІЯ
"ЗЕЛЛЕР"
Інженерний кабінет

Гніченко А. В.

