

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 «ЕЛІТ ФІНАНС»

I Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 року, 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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що Примітки до фінансової звітності за 2023 рік розкривають у примітці 2.4 «Принцип безперервності діяльності» питання, щодо подій або умов, пов'язаних з Товариством з обмеженою відповідальністю «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.

Zeller

International Accounting Firm

з військовою агресією Російської Федерації та поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 та вплив таких подій на діяльність Товариства.

Щодо впливу коронавірусної хвороби (COVID-19).

Запровадження карантину й обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Карантин було відмінено тільки починаючи з 01.07.2023 року відповідно до Постанови КМУ від 27.06.2023 року за №651.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан Товариства та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Щодо впливу військової агресії РФ проти України.

Станом на дату затвердження фінансової звітності, продовжують діяти бойові дії на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), ці події дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Інша інформація

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

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством 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 Товариства не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2023 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого

Zeller

International Accounting Firm

викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариством 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо 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.

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

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

Zeller

International Accounting Firm

- 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;
- юридичні/фізичні особи, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Пов'язаними сторонами Товариства у звітному періоді визначено:

Учасник, що контролює Товариство, або здійснює суттєвий вплив та має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Будник Юрій Володимирович, частка у статутному капіталі Товариства - 56 % (опосередкована участь).

Компанії, які знаходяться під контролем Будника Ю.В.:

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 44,80 %, опосередкована – 5,6 %, загальна 50,4 %;

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» код ЄДРПОУ 37202955, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100 %;

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 56 %;

ТОВ «БІНФ» код ЄДРПОУ 42944764, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 50,1 %;

КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД» ідентифікаційний /реєстраційний код /номер HE 305562 (Кіпр), розмір участі в статутному капіталі: пряма - 67,11 %;

ТОВ «ФЛАЙБРИДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10 %, опосередкована – 50,4 %; загальна - 60,4 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «УКРТРАНСЛОДЖІСТИК» код ЄДРПОУ 39834796, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 35,28 %;

ТОВ «ЮГЕКОТОП» код ЄДРПОУ 35674119, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 50,45 %;

КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД» ідентифікаційний /реєстраційний код /номер: C57928 (Мальта), розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 67,11 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

Ігнатенко Олександр Степанович, частка у статутному капіталі Товариства – 15 % (опосередкована участь).

Компанії, які знаходяться під спільним Ігнатенка О.С.:

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 12 %, опосередкована – 1,5 %, загальна - 13,5 %;

ТОВ «КРІСТ» код ЄДРПОУ 33405626, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 33,33 %;

Zeller

International Accounting Firm

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 33405626, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 15 %;

ТОВ «ЮВЕЛІРНИЙ ДІМ «ДИНАСТІЯ» код ЄДРПОУ 35519763, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 51 %;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 13,5 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

Худолей Олександр Миколайович, частка у статутному капіталі Товариства – 10 % (опосередкована участь).

Компанії, які знаходяться під спільним Худолея О.М.:

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10 %;

ТОВ «ДЖАСТЕР ПОІНТ» код ЄДРПОУ 43931599, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 50 %;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, код за ЄДРІСІ: 13300690, частка у статутному капіталі Товариства – 100 % (пряма участь).

Компанії, які знаходяться під спільним АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ»: ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 90%;

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

Zeller

International Accounting Firm

ТОВ «ТРАНСРЕЙЛКОМПАНИ» код ЄДРПОУ 43362233, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «ВІЗАНТІЯ 1» код ЄДРПОУ 31245291, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «УКРТРАНСЛОДЖИСТИК» код ЄДРПОУ 31245291, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 63%;

«ЮГЕКОТОП» код ЄДРПОУ 35674119, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10,01%;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %.

Юридичні особи корпоративні права, яких належать Товариству:

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100 %

Член провідного управлінського персоналу Товариства:

Громадянин України – Наваренко Володимир Георгійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків – 3120820410) – Директор Товариства.

Операції із пов'язаними сторонами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Наваренко Володимир Георгійович	144	162	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ», Код ЄДРПОУ: 38169741	20 069	62 041	Договір №05/02-ФП від 05.02.2021р.	Поворотно-фінансова допомога
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	-	80 929	Договір позики 1-П/13300690-18-А від 06.06.2023	Поворотно-фінансова допомога
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Код ЄДРПОУ: 37202955	-	11 817	Договір купівлі корпоративних прав 12/01/2021 від 12.01.2021	Оплата частки в юридичній особі

Залишки заборгованостей з пов'язаними сторонами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2023 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	9 481	-	21 298	-	Оплата за частку (100%) в юридичній особі
ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ», Код ЄДРПОУ: 38169741	-	62041	-	80 928	Поворотно-фінансова допомога
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Код ЄДРПОУ: 37202955	1548	-	-	-	Залишок заборгованості за договором факторингу №12-11/21-1 від 12.11.2021р.

Станом на 31 грудня 2023 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами немає.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в

Zeller

International Accounting Firm

інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

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

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

Суттєві події, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувались.

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 власного капіталу.

Крім обставин, розглянутих нами у параграфі «Події після звітної дати», ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

	31.12.2022	31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	8 000	8 000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	321	648
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	8321	8648

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2023 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Розкриття про статутний капітал

Формування статутного капіталу

Станом на 01.01.2023 року розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом, відповідає розміру, який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Засновник/учасник Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
------------------------------	--------------------------------------	------------	-------------

Zeller

International Accounting Firm

АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРХНІЙ ВАЛ, будинок 72	100,00	8 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	8 000 000,00

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Подія після звітної дати

Відповідно до Рішення єдиного учасника Товариства №05-06/24 від 05 червня 2024 року збільшено розмір його статутного капіталу до 20 000 000 грн. шляхом прийняття до складу учасників Товариства громадянина України Будника Юрія Володимировича.

Станом на дату цього звіту статутний капітал Товариства має наступний розподіл:

Засновник/учасник Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРХНІЙ ВАЛ, будинок 72	40,00	8 000 000,00
Будник Юрій Володимирович, ІПН 2750415213,	Україна, 04214, м. Київ, вул. Героїв Дніпра, буд. 57, кв. 30	60,00	12 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	20 000 000,00

Статутний капітал Товариства сформовано у повному обсязі виключно грошовими коштами.

На дату цього звіту величина статутного капіталу Товариства відповідає вимогам п.173, гл.14 Постанови Правління національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

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

Судові позови

У звітному періоді Товариство є суб'єктом судових справ, щодо стягнення боргів з фізичних осіб за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості. Такі судові справи є звичайною складовою діяльності фінансових компаній, які скуповують борги за кредитними портфелями і не можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

2. Детальна інформація про Товариство

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40340222
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03035, місто Київ, пл.Солом'янська, будинок 2

Zeller

International Accounting Firm

Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	20 000 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи: прізвище, 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; інформація про встановлення вимоги нотаріального засвідчення справжності підпису під час прийняття рішень з питань діяльності юридичної особи та/або вимоги нотаріального посвідчення правочину, предметом якого є частка учасника у статутному (складеному) капіталі (пайовому фонді) юридичної особи; розмір частки засновника (учасника)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ засновника 42578487 Адреса засновника: Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРХНІЙ ВАЛ, будинок 72 Размір внеску в статутний капітал: 8 000 000,00 грн Частка (%): 40,00% Будник Юрій Володимирович Україна, 04214, м.Київ Оболонський район вул.Героїв Дніпра буд.57 кв.30 Размір внеску в статутний капітал: 12 000 000,00 грн Частка (%): 60,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	Будник Юрій Володимирович Україна, 04214, м.Київ Оболонський район вул.Героїв Дніпра буд.57 кв.30 Тип бенефіціарного володіння: прямий та непрямий вирішальний вплив
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг; 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ ОРГАН-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ- ДИРЕКТОР
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти 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	Директор - НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

Zeller

International Accounting Firm

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"	14.03.2016, 10701020000062282
Контакти	+380935123451 opitproizvodstvo1@gmail.com

Відповідальність 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. Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- з 21.12.2020р. по теперішній час – Наваренко Володимир Георгійович, Наказ №13 від 18.12.2020р.

Головний бухгалтер:

- з 21.04.2021р. по теперішній час – Скрипченко Еліна Вікторівна, Наказ №18 від 20.04.2021р.

а також:

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

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

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

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:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua , www.ako.kiev.ua
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904.

Zeller

International Accounting Firm

Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://register.apob.org.ua/uk/search/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 10/03 від 06 березня 2024 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«06» березня 2024 року – «27» червня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101835

Г.С. Скрипніченко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

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

А. В. Ганенко

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

«27» червня 2024 року



КОДИ		
2024	01	01
40340222		
UA800000000000980793		
240		
64.99		

Ім'я підприємства **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
 Територія **Солом'янський район** за КАТОТТГ І
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД
 Середня кількість працівників ² **31**
 Адреса, телефон **площа СОЛОМ'ЯНСЬКА, буд. 2, м. КИЇВ, 03035, Україна** **0506224232**
 Маса виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Валюта (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 Використання положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
матеріальні активи	1000	4	4
вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	-	-
інвестиційні капітальні інвестиції	1005	27 004	15 524
інші засоби	1010	42	30
вартість	1011	208	217
накопичена амортизація	1012	166	187
нерухомість	1015	-	-
вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
накопичена амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
інвестиційні біологічні активи	1020	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
інвестиційні фінансові інвестиції:			
з обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	77	77
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
інвестиційна дебіторська заборгованість	1040	-	-
вимоги на податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
вимоги на ліквідаційні витрати	1060	-	-
інші кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сума за розділом I	1095	27 127	15 635
II. Оборотні активи			
запаси	1100	2	5
виробничі запаси	1101	-	-
напівфабрикати	1102	-	-
інші запаси	1103	-	-
інші	1104	-	-
інші біологічні активи	1110	-	-
інші інструменти	1115	-	-
інші інструменти	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	82	11 620
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничі одиниці	1130	7 433	6 857
інші	1135	-	-
вимоги на податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інші дебіторська заборгованість	1155	44 348	84 935
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
інші фінансові інвестиції	1165	764	2 542
інші	1166	-	-
інші в банках	1167	764	2 542
інші майбутніх періодів	1170	-	-
інші інструменти у страхових резервах	1180	-	-
інші			
інші довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	52 629	105 959
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	79 756	121 594

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	321	648
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 321	8 648
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 675	28 278
розрахунками з бюджетом	1620	313	71
у тому числі з податку на прибуток	1621	57	71
розрахунками зі страхування	1625	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	31	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	482	249
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	62 928	84 348
Усього за розділом III	1695	71 435	112 946
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	79 756	121 594

Керівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЄЛІНА ВІКТОРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
40340222		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	64 626	34 832
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	64 626	34 832
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	26 477	241
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(51 647)	(21 464)
Витрати на збут	2150	(-)	(15)
Інші операційні витрати	2180	(39 057)	(11 381)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	399	2 213
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	399	2 213
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(72)	(57)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	327	2 156
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	327	2 156

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	223	75
Витрати на оплату праці	2505	3 021	1 619
Відрахування на соціальні заходи	2510	653	388
Амортизація	2515	21	13
Інші операційні витрати	2520	86 786	30 765
Разом	2550	90 704	32 860

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЄЛІНА ВІКТОРІВНА



ія додатка

13

7)

-

56

-

логічний

ріод

еднього

оку

4

-

-

-

-

-

-

156

логічний

ріод

еднього

оку

4

75

619

388

13

765

860

логічний

еріод

еднього

оку

4

-

-

-

-

ич

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024	01	01
40340222		

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	80 738	47 509
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	937	1 564
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	369	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	64	113
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	55	-
Інші надходження	3095	871 291	280
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(27 059)	(11 333)
Праці	3105	(2 544)	(1 304)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(700)	(381)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 280)	(425)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(57)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 223)	(425)
Витрачання на оплату авансів	3135	(45)	(1 936)
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	(65)	(-)
Інші витрачання	3190	(931 978)	(13 073)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-10 217	21 014
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	2 812	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	9 192	7 805
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(11 817)	(-
необоротних активів	3260	(2 810)	(62
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(4 270)	(12 651
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6 893	-4 908
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	80 929	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	62 041	20 080
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	18 888	-20 080
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 778	-3 974
Залишок коштів на початок року	3405	764	4 738
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 542	764

Керівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР
ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	327	-	-	327
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	-	648	-	-	8 648

Керівник

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2023

01

01

40340222

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття

Код
ряд-
каЗареє-
строван-
ний
(пайовий)
капіталКапітал у
дооцін-
кахДодат-
ковий
капіталРезер-
вний
капіталНерозпо-
ділений
прибуток
(непокри-
тий
збиток)Нео-
пла-
чений
капіталВилу-
чений
капітал

Всього

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Залишок на початок

4000

8 000

-

-

-

(1 835)

-

-

6 165

Вирігування:

зміна облікової

політики

4005

-

-

-

-

-

-

-

-

Виправлення помилок

4010

-

-

-

-

-

-

-

-

Інші зміни

4090

-

-

-

-

-

-

-

-

Вирігований зали-

шок на початок року

4095

8 000

-

-

-

(1 835)

-

-

6 165

Чистий прибуток

(збиток) за звітний

рік

4100

-

-

-

-

2 156

-

-

2 156

Інший сукупний

дохід за звітний

рік

4110

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування (уцінка)

оборотних активів

4111

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування (уцінка)

фінансових інструментів

4112

-

-

-

-

-

-

-

-

Випадкові курсові

зміни

4113

-

-

-

-

-

-

-

-

Інший сукупний

дохід асоційованих і

пов'язаних підприємств

4114

-

-

-

-

-

-

-

-

Інший сукупний дохід

4116

-

-

-

-

-

-

-

-

Інший прибуток:

власникам

(власники)

4200

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування прибутку

корпоративного

стану

4205

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування до

власного капіталу

4210

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування до

чистого прибутку,

згідно до бюджету

власників

4215

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування до

чистого прибутку

власників

4220

-

-

-

-

-

-

-

-

Відшкодування

власників

власників

власників

власників

власників

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку									
матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати за борго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Видання (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 156	-	-	2 156
Витішок на кінець									
року	4300	8 000	-	-	-	321	-	-	8 321

Головний

бухгалтер

НАВАРЕНКО
ВОЛОДИМИР
ГЕОРГІЙОВИЧ
СКРИПЧЕНКО
ЕЛІНА
ВІКТОРІВНА

НАВАРЕНКО ВОЛОДИМИР ГЕОРГІЙОВИЧ

СКРИПЧЕНКО ЕЛІНА ВІКТОРІВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС»
ЄДРПОУ 40340222

Фінансова звітність за 2023 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	22
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	24
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	26
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	31
8. Події після дати балансу.....	35
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	37

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На початок поточного звітного періоду	На кінець поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.1	4	4
Інші основні засоби	6.2.1	42	30
Загальна сума непоточних активів		46	34
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.2	51 863	103 412
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.3	27 083	15 606
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.4	764	2 542
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам			
Загальна сума поточних активів		79 710	121 560
Загальна сума активів		79 756	121 594
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	8 000	8 000
Накопичений прибуток, резервний капітал	6.3.2	321	648
Загальна сума власного капіталу		8 321	8 648
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	519	249
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.2	313	71
Загальна сума поточних забезпечень			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.1	7675	28 278
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.1	62 928	84 348
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу			
Загальна сума поточних зобов'язань		71 435	112 946
Загальна сума зобов'язань		71 435	112 946
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		79 756	121 594

Керівник

Наваренко В.Г.

Головний бухгалтер

Скрипченко Е.В.

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняль ний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	64 626	34 832
Валовий прибуток			
Інші операційні доходи	6.1.2	26 477	241
Витрати на збут	6.1.3	-	(15)
Адміністративні витрати	6.1.4	(51 647)	(21 464)
Інша витрата	6.1.5	(39 057)	(11 381)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		399	2 213
Фінансові доходи	6.1.6	-	-
Фінансові витрати	6.1.7	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		399	2 213
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.8	(72)	(57)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		327	2 156
Прибуток (збиток)		327	2 156

Керівник

_____ Наваренко В.Г.

Головний бухгалтер

_____ Скрипченко Е.В.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття

Примітки

Поточний звітний період

Порівняльний звітний період

Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від операційної діяльності	6.5.1	80 738	47 509
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	872 716	1 957
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	(27 104)	(13 269)
Виплати працівникам та виплати від їх імені, відрахування	6.5.2	(3 244)	(1 685)
Зобов'язань з податків і зборів	6.5.2	1 280	425
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	(932 043)	(13 073)
Часті грошові потоки від (використані у) діяльності			
Часті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		-10 217	21 014
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів	6.5.3	2 812	-
Надходження від погашення позик	6.5.3	9 192	7 805
Витрати на придбання фінансових інвестицій	6.5.3	(11 817)	-
Витрати на придбання необоротних активів	6.5.3	(2 810)	(62)
Витрати на надання позик	6.5.3	(4 270)	(12 651)
Часті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)			
Часті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	6.5.3	-6 893	-4 908
Часті грошові потоки від фінансової діяльності (використані в інвестиційній діяльності)			
Погашення позик	6.5.4	62 041	20 080
Отримання позик	6.5.4	80 929	
Надходження від власного капіталу	6.5.4	-	919
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
	6.5.4	18 888	-20 080
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		1 778	-3 974
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		764	4 738
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2 542	764

Керівник

Головний бухгалтер

Наваренко В.Г.

Скрипченко Е.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал	
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток
Звіт про зміни у капіталі Звіт про зміни у власному капіталі			
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	8 000	321
Зміни у власному капіталі			8 321
Сумарний дохід			
Прибуток (збиток)	6.3.2		327
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	6.3.2		-
Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	6.3.2	-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	648
Власний капітал на кінець періоду		8 000	648
			8 648

Керівник

Наваренко В.Г.

Головний бухгалтер

Скрипченко Е.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал		Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у капіталі					
Звіт про зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	8 000		(1 835)	6 165
Зміни у власному капіталі					
Сумарний дохід					
Прибуток (збиток)	6.3.2			2 156	2 156
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	6.3.2			-	-
Збільшення (зменшення) через інший розподіл між власниками, власний капітал	6.3.2			-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу				321	321
Власний капітал на кінець періоду		8 000		321	8 321

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС», зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 070 102 0000 062282 від 14.03.2016 року. Код ЄДРПОУ 40340222

Відповідно до Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №В0000173 від 22.02.2021 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №339 від 20.02.2020 року, Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Види діяльності Товариства відповідно до установчих документів:

64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), к.в.д.у. (основний);

64.91 – фінансовий лізинг;

Товариство у 2020 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг за №339 від 20.02.2020 року (Інформація про видачу ліцензій внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті НБУ), а саме:

- ліцензія на надання послуг з факторингу.
- ліцензія з надання послуг фінансового лізингу

У 2021 році підприємство отримало ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі рішення Національного Банку України 21/2157-пк від 06.08.2021

Інформація про видачу ліцензії була внесена до Державного реєстру фінансових установ та була оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів зовнішнього економічного стану в країні та платоспроможності населення

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2022 року - 33 особи.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2023 року - 31 особи.

Директор – Наваренко Володимир Георгійович

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Скрипченко Еліна Вікторівна.

Фактична адреса: 03035 місто Київ, пл.Солом'янська, будинок 2

Офіційний сайт: <https://www.elitefinance.site/>

Адреса електронної пошти: fcelitefinance@gmail.com

Товариство не має відокремлених підрозділів

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finan-sovoi-zvitnosti>).

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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. 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.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

Звітний період: звітний 2023 рік, який починається 01.01.2023р. та закінчується 31.12.2023р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 09 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2023 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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 у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи

наслідків грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності 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-операційної діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доцільність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежується цим періодом.

З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, також впливають на економічну діяльність компаній.

Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Припадність та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б залишити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Одним, станом на дату затвердження фінансової звітності, продовжують діяти бойові дії на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №44/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), ці події дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій (якщо знаходиться, чи перенесено офіс у інше місце, чи робота ведеться дистанційно) та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація (якщо є, то треба вказати які самі, який рівень доходів вони забезпечували, які активи зберігаються на тих територіях). Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-з'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- зменшення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);
- чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	0,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	0,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	1 % суми чистого руху коштів від
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	0,5 % розміру власного капіталу

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норма системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО-МСФЗ (IAS-IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства 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».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики. Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом № 1-О від 03.01.2023 р. «Про внесення змін до Наказу №01-О від 01.10.2020 р. «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики», відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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.

31 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

31 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в існуючих положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана у 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком вкладення більше 20%;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операцій на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на об'єктивній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних

ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 120 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих відсотків та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток

від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 25%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 до 120 днів з нарахуванням резерву у розмірі 50%, до п'ятого рівня прострочки відноситься заборгованість від 120 і більше з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості з непов'язаними сторонами застосовується коефіцієнт, що становить 10% від частки простроченої заборгованості у складі загальної заборгованості (тіло, відсотки) за наданими кредитами (позиками), що виникла на кінець попереднього звітного року. У 2023 році цей коефіцієнт дорівнює 5,11 %. На суму непростроченої заборгованості з пов'язаними сторонами нарахування резерв у розмірі 1 %.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) 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 підтверджувальну 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 за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Власні платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

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.

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати виходу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і строку корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Товариство враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за справедливою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми перецінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Зобов'язання з оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Найменування та адреса об'єкту оренди	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, тис.грн.	За рік 2023 всього, тис.грн
I	Частина приміщення під офіс м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	№3 від 01.01.2023	УДКПВ УкрНДІагропроект	31.07.2023	50	150
II	Частина приміщення під офіс м.Київ, пл.Солом'янська 2а приміщення 102Б	Доп. угода від 01.08.2023	УДКПВ УкрНДІагропроект	31.12.2023	65	325

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023р.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

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.

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.8. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після виникнення 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 відпустки.

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Запаси.

Записи враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у експлуатаційній діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Цінна (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають амортизації.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінального процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>5%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,1	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023

ринку, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб’єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб’єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб’єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов’язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов’язань.

Суб’єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб’єкт господарювання також випускає договори страхування.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про фінансову звітність суб’єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Докілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 та відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни стосуються сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає

вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковуваних та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 1 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – "Угоди про фінансування постачальника";

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, якщо суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають погашенню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови виключно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх

виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення. Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди. Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

умов угод про фінансування;

балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;

балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;

діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. Стандарти зі сталого розвитку У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання

резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

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 відрізнятись 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.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості пандемії COVID-19 та воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників, дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;

- тимчасове затримання погашення зобов'язань;

- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 року. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

- зупинка діяльності представництв;

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої

невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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 ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. 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.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які

керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

- Товариство не є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами з фізичними та юридичними особами. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Балансова вартість нематеріальних активів	4	4
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	103 412	51 863

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2023 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка	Дохідний	Контрактні умови,

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
заборгованість	дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю		ймовірність погашення, очікувані вхідні 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. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	103 412	103 412	51 863	51 863
Інші поточні фінансові активи	15 606	15 606	27 083	27 083
Усього фінансових активів	119 018	119 018	78 946	78 946
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	28 278	28 278	7 675	7 675
Інші поточні фінансові зобов'язання	84 348	84 348	62 928	62 928
Усього фінансових зобов'язань вартістю	112 626	112 626	70 603	70 603

Прийняття визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0%	0	0
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	0	0
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%	0	0
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	50%	0	0

4-й рівень (понад 90 днів)	100%	84 935	0
Всього на 31.12.2023р.	-	84 935	0
Всього на 31.12.2022р.	-	44 348	0
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2023 р.			0

В звітному році резерви нараховувались.

Ієрархія справедливої вартості:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (непостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 542	2 542	764	764
- кошти на рахунках в банку	2 542	2 542	764	764
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	0	0	0	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 542	2 542	764	764

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у ПАТ СЕНС БАНК та ПАТ Укргазбанк. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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 показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання послуг за договорами факторингу, стягнення заборгованості по набутих кредитам, надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків від надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансових кредитів та внаслідок стягнення заборгованості по набутих кредитам за договорами факторингу

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Дохід від реалізації товарів, робіт і послуг (винагорода фактора, погашення заборгованості від боржників за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги); дохід від надання коштів у позику)	64 626	34 832
Всього	64 626	34 832

6.1.2. Інші доходи

Показник	2023 р.	2022 р.
Дохід від продажу необоротних активів (нерухоме майно)	14 363	-
дохід від продажу корпоративних прав	11 551	-
дохід від повернення авансових внесків від приватних виконавців та ДВС	104	41
дохід від помилково перерахованих коштів	41	26
дохід від надання майна в оренду	48	173
Інші доходи	1	1
Всього	26 477	241

6.1.3. Витрати на збут

тис. грн.

Показник	2023 р.	2022 р.
Оцінка майна для подальшої реалізації, послуги евакуатора	-	15
Всього	-	15

6.1.4. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
амортизація	9	-
Послуги з оцінки майна	3	-
Аудиторські послуги	120	-
зарплата адміністративного апарату	3 012	1 565
відрахування на соціальні заходи	653	352
витрати на забезпечення (резерв відпусток)	266	145
Інші забезпечення	-	320
Послуги фактора за договорами факторингу	1	-
витрати на послуги банків	29	32
винагорода за проведення торгів	56	-
витрати на юридичні послуги	43 494	17 137
телекомунікаційні послуги	538	311
оренда офісного приміщення, комунальні послуги	1 013	741
витрати на поштові відправлення	304	180
інформаційні, консультаційні послуги	479	361
Послуги з охорони об'єктів	4	19
інші адміністративні витрати	343	168
Судовий збір	1 323	64
Архівні послуги	-	69
Всього	51 647	21 464

6.1.5. Інша витрата

Показник	2023 р.	2022 р.
Собівартість проданих необоротних активів	14 361	-
Поточний ремонт об'єкту нерухомості	602	-
Благодійний внесок	300	-
Послуги з охорони об'єктів	23	-
доступ до централізованого опалення (договір сервітуту)	121	77
земельний податок	296	222
податок на нерухомість	52	90
стягнення за виконавчими провадженнями	2 337	1550
Штраф пеня	6	53
Інші витрати	24	13
Нараховані відсотки за договором позики	9 385	-
Собівартість проданих корпоративних прав	11551	-
лікарняні	-	25
витрати на резерв сумнівних боргів, нарахований під іншу поточну дебіторську заборгованість за факторинговими	-	9350

операціями (заборгованість за правами вимоги)		
Всього	39 057	11 381

6.1.8. Витрати з податку на прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	72	57
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	72	57
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2023 році 18 відсотків.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2023 р. складає 71 тис грн

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії	4	-	4	-
Всього	4	-	4	-
Балансова вартість нематеріальних активів	4		4	

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.2. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за товари та послуги	11 620	82
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6 857	7 433
Інша дебіторська заборгованість	84 935	44 348
Всього	103 412	51 863

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2022 року:

Інша поточна дебіторська заборгованість	Станом на	Станом на
---	-----------	-----------

	31.12.2022р., тис. грн	31.12.2023р., тис. грн
Інша поточна дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги)	34 886	68 389
Резерв сумнівних боргів	(9 350)	(9 350)
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поточним поворотним фінансовим допомагам)	9 301	4 375
Попередня оплата за корпоративні права	9 481	21 298
Гарантійний внесок за операційну оренду	-	77
Інша дебіторська заборгованість	-	6
Заборгованість бюджету	-	99
Поточна заборгованість по виданим позикам	-	10
Поточна заборгованість бюджету по соціальній допомозі по вагітності та пологам	30	31
Всього	44 348	84 935

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

6.2.3. Інші поточні фінансові активи

тис. грн.

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Незавершені капітальні інвестиції	27 004	15 524
Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	77	77
запаси	2	5
Всього	27 083	15 606

6.2.4. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2022р.	на 31.12.2023р.
Грошові кошти на рахунках у банку	764	2 542
Депозити	0	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	764	2 542

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Розмір Статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» станом на **31.12.2023 року** складає 8 000 тис. грн. та сформований Учасниками:

На 31.12.2023 статутний капітал Товариства 100% сформований Учасником-юридичною особою АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОРЕКСІМ", СДРПОУ у розмірі 8 000 тис грн грошовими коштами. Неоплачений капітал на 31.12.2023 року відсутній

Засновники	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОРЕКСІМ"	100%	8 000	100%	8 000
Всього	100%	8 000	100%	8 000

Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Нерозподілений прибуток	321	648
На кінець періоду	321	648

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	На 31.12.2022	На 31.12.2023
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. <i>В т.ч з вітчизняними постачальниками</i>	7 675	28 278
Кредиторська заборгованість за поточними поворотними фінансовими допомогами	62 928	77
Поточна кредиторська заборгованість за договором відсоткової позики		80 929
Заборгованість по нарахованим відсоткам		3 301
Помилкові (підлягають поверненню)		10
Заборгованість перед застрахованою особою (допомога по вагітності та пологам)		31
Всього		84 348

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по справедливій вартості.

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху грошових коштів	2023	2022
надходження від реалізації послуг (надходження від боржників за договорами відступлення прав вимоги, у тому числі за договорами факторингу)	80 738	47 509
Надходження від відсотків по залишках на рахунках	369	-
надходження від повернення авансів	937	1 564
надходження фінансових установ від повернення позик	55	-
Надходження від операційної оренди	64	113
Інші надходження:	871 291	280

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	-27 059	11 333
витрачання на оплату праці	-2 544	1 304
відрахування на соціальні внески	-700	-381

зобов'язання з податків та зборів	-1 280	-425
Витрачання на видачу позик	-57	-
витрачання на оплату авансів за товари, роботи, послуги	-45	-1936
Витрачання на надання позик фінансовими компаніями	65	-
витрачання на штрафи пеню стягнення за ВП (інші витрачання)	-2 313	-1630
витрачання на оплату за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги) інші витрачання	-50 499	-11 200
Витрачання на судові розгляди (інші витрачання)	-1 523	-64
інші витрачання	-877 643	-179

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

тис. грн.

Стаття руху ГК	2023р.	2022р.
Надходження від продажу необоротних активів	2 812	-
Надходження від погашення позик	9 192	7 805
Витрачання на придбання фін інвестицій	-11 817	-
витрачання на придбання необоротних активів (основних фондів)	-2 810	-62
Витрачання на надання позик	-4 270	-12 651
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-6 893	-4 908

6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності тис. грн.

Стаття руху ГК	2023р.	2022р.
витрачання на повернення поворотних фінансових допомог	-62 041	-20 080
Отримання позик	80 929	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	18 888	-20 080

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

У звітному періоді Товариство є суб'єктом судових справ, щодо стягнення боргів з фізичних осіб за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості. Такі судові справи є звичайною складовою діяльності фінансових компаній, які скуповують борги за кредитними портфелями і не можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.7. Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 10%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами визначено:

Учасник, що контролює Товариство, або здійснює суттєвий вплив та має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Будник Юрій Володимирович, частка у статутному капіталі Товариства - 56 % (опосередкована

участь).

Компанії, які знаходяться під контролем Будника Ю.В.:

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 44,80 %, опосередкована – 5,6 %, загальна 50,4 %;

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СОЛЬДІС» код ЄДРПОУ 37202955, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100 %;

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 56 %;

ТОВ «БІНФ» код ЄДРПОУ 42944764, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 50,1 %; КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД» ідентифікаційний /реєстраційний код /номер HE 305562 (Кіпр), розмір участі в статутному капіталі: пряма - 67,11 %;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10 %, опосередкована – 50,4 %; загальна - 60,4 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «УКРТРАНСЛОДЖИСТИК» код ЄДРПОУ 39834796, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 35,28 %;

ТОВ «ЮГЕКОТОП» код ЄДРПОУ 35674119, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 50,45 %;

КОМПАНІЯ «ОРЕКСІМ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД» ідентифікаційний /реєстраційний код /номер: C57928 (Мальта), розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 67,11 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована - 56 %;

Ігнатенко Олександр Степанович, частка у статутному капіталі Товариства – 15 % (опосередкована участь).

Компанії, які знаходяться під спільним Ігнатенка О.С.:

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 12 %, опосередкована – 1,5 %, загальна - 13,5 %;

ТОВ «КРІСТ» код ЄДРПОУ 33405626, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 33,33 %;

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 33405626, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 15 %;

ТОВ ««ЮВЕЛІРНИЙ ДІМ «ДИНАСТІЯ» код ЄДРПОУ 35519763, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 51 %;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі:

опосередкована – 13,5 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 15 %;

Худолей Олександр Миколайович, частка у статутному капіталі Товариства – 10 % (опосередкована участь).

Компанії, які знаходяться під спільним Худолея О.М.:

АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10 %;

ТОВ «ДЖАСТЕР ПОІНТ» код ЄДРПОУ 43931599, розмір участі в статутному капіталі: пряма - 50 %;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ» код ЄДРПОУ 42578487, код за ЄДРІСІ: 13300690, частка у статутному капіталі Товариства – 100 % (пряма участь).

Компанії, які знаходяться під спільним АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ОРЕКСІМ»: ТОВ «ОРЕКСІМ УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 38086896, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ФЛАЙБРІДЖ» код ЄДРПОУ 39552411, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ» код ЄДРПОУ 38169741, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 90%;

ТОВ «СТИВІДОРНА ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ 36487633, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «ГЛОБАЛРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43364052, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ТРАНСРЕЙЛКОМПАНІ» код ЄДРПОУ 43362233, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «ВІЗАНТІЯ 1» код ЄДРПОУ 31245291, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10%;

ТОВ «УКРТРАНСЛОДЖИСТІК» код ЄДРПОУ 31245291, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 63%;

«ЮГЕКОТОП» код ЄДРПОУ 35674119, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 10,01%;

ТОВ «МІТ ВІЖН» код ЄДРПОУ 44720804, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100%;

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: опосередкована – 10 %.

Юридичні особи корпоративні права, яких належать Товариству:

ТОВ «ІНВЕСТ-АЛЬЯНС УКРАЇНА» код ЄДРПОУ 40252849, розмір участі в статутному капіталі: пряма – 100 %

Член провідного управлінського персоналу Товариства:

Громадянин України – Наваренко Володимир Георгійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків – 3120820410) – Директор Товариства.

Операції з пов'язаними особами: Операції із пов'язаними сторонами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2022 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2023 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Наваренко Володимир Георгійович	144	162	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ», Код ЄДРПОУ: 38169741	20 069	62 041	Договір №05/02-ФП від 05.02.2021р.	Поворотно-фінансова допомога
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	-	80 929	Договір позики 1-П / 13300690-18-А від 06.06.2023	Поворотня фінансова допомога
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	-	11 817	Договір покупки корп прав 12/01/2021 від 12.01.2021	Оплата за частку в юридичній особі

Залишки заборгованостей з пов'язаними сторонами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2023 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	9 481	-	21 298	-	Оплата за частку (100%) в юридичній особі
АТ "ЗНВКІФ "ОРЕКСІМ" Код ЄДРПОУ: 42578487	-	-	-	80 928	Поворотня фінансова допомога
ТОВ «ЮНІКОРН МЕРІТАЙМ», Код ЄДРПОУ: 38169741	-	62 041	-	-	Поворотно-фінансова допомога
ТОВ «КУА «СОЛЬДІС» Код ЄДРПОУ: 37202955	1 548	-	-	-	Залишок заборгованості за договором факторингу №12-11/21-1 від 12.11.2021р.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

Всі операції проводились на ринкових умовах.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Будник Юрій Володимирович

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство не має прострочених фінансових активів.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.2. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.3. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 542	0	0	2 542
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	11 620	11 620
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	6 857	6 857
Інша дебіторська заборгованість	84 935	0	0	84 935
Всього	87 477	0	18 477	105 954
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	764	0	0	764
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	82	82
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	7 433	7 433
Інша дебіторська заборгованість	44 348	0	0	44 348
Всього	45 112	0	7 515	52 627

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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 використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх впливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	0	0	0	2 542	2 542
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
- заборгованість за товари роботи послуги	0	0	0	11 620	11 620
- за виданими авансами	0	0	0	6 857	6 857
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	84 935	84 935
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	5	5
Всього активи	0	0	0	105 959	105 959
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	28 278	28 278
Інші поточні фінансові	0	0	0	84 348	84 348
Всього зобов'язання	0	0	0	112 626	112 626
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	0	0	0	764	764
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
-заборгованість за товари роботи послуги	0	0	0	82	82
-за виданими авансами	0	0	0	7 433	7 433
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	44 348	44 348
Інші поточні фінансові активи	0	0	0	2	2
Всього активи	0	0	0	52 627	52 627
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	7 675	7 675
Інші поточні фінансові	0	0	0	62 928	62 928
Всього зобов'язання	0	12	0	70 603	70 603

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (8 648 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 8 000 тис. грн.
- Резервний капітал 0 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 648 тис. грн.

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам

п.162, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «ЕЛІТ ФІНАНС» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2023 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 09 лютого 2024 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Незважаючи на виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні з лютого 2022 року на момент випуску звітності Товариство не вбачається загрозою продовженню здійснення діяльності.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. Третина українців змушена була покинути свої домівки та повністю втратила дохід або роботу, а в більш як третини зменшився регулярний дохід родини. Платоспроможність споживачів фінансових послуг, та клієнтів ТОВ ФК «ЕЛІТ ФІНАНС», зокрема значно зменшилася, що призвело до порушення ними своїх зобов'язань за договорами про надання фінансового кредиту, і як наслідок, зріс рівень простроченої дебіторської заборгованості Товариства.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінивши всі ризики, керівництво Товариства не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими. Товариство буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2024р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікується, що за рахунок визнання процентних доходів фінансовий результат по наслідках 2024 року не буде від'ємним.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 09.02.2024р. Ін учасники та інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Наваренко В.Г.

Головний бухгалтер

Скрипченко Е.В.



Пронумеровано та
скріплено печаткою

60 (шістдесят) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛІЕР"

Ганенко А. В.

