

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНС ЕЛІТ КОМПАНІ»**

(код ЄДРПОУ 42746155)

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
*за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року***

Примітки до фінансової звітності

1. ОРГАНІЗАЦІЯ І ДІЯЛЬНІСТЬ.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіт про власний капітал за 2022 р.

1.1 Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані» (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, з 10.01.2019 року провадить свою діяльність в Україні.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації:

- дата - 10.01.2019 р.,
- номер запису 1 070 102 0000 080594.

Зареєстровані види діяльності:

- Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);
- Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;
- Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
- Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
- Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг. Товариство було внесено до Державного Реєстру фінансових установ 19.03.2019 р. (*Розпорядження Нацкомфінпослуг № 393 від 19.03.2019р.*)

Юридична адреса компанії: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 37, офіс 510 (*Зміни в ЄДРПОУ з 14.06.2019 р.*)

Станом на 31 грудня 2022 чисельність працівників Товариства складає 5 осіб на основному місці роботи.

Товариство діє на підставі Ліцензій на здійснення діяльності, видані в Нацкомфінпослуг:

- Ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ – строк дії з 09.04.2019 р. – необмежений (*Розпорядження Нацкомфінпослуг №540*).
- Ліцензія на НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ – строк дії з 09.04.2019 р. – необмежений (*Розпорядження Нацкомфінпослуг №540*).
- Ліцензія на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ – строк дії з 09.04.2019 р. – необмежений (*Розпорядження Нацкомфінпослуг №540*).
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 20 000 тис грн.
- Розмір сплаченого статутного капіталу: 20 000 тис. грн.
- Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2022
	%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» , ідентифікаційний код юридичної особи – 42738851, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства України, власник частки Товариства в розмірі 16 514 000,00 грн. (шістнадцять мільйонів п'ятсот чотирнадцять тисяч гривень 00 копійок)	82,57
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІРІУС» , ідентифікаційний код юридичної особи 40900175, код за ЄДРІСІ 13300447, <i>від імені, в інтересах та за рахунок активів якого діє</i> ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДМ КАПІТАЛ» , ідентифікаційний код юридичної особи 38129688, власник частки Товариства в розмірі 3 486 000,00 грн. (три мільйони чотириста вісімдесят шість тисяч гривень 00 копійок)	17,43
Всього	100,0

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

1.2 Рішення про затвердження фінансової звітності

23 лютого 2023 року – дата затвердження Загальними зборами Товариства фінансової звітності за 2022 рік до випуску.

Ні власники, ні інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску.

2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. Загроза можливого руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, зокрема енергетичної, і надалі обмежуватиме економічну активність, а її відновлення потребуватиме значних ресурсів. Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку, ведення бізнесу та фінансовий ринок України. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець 2022 року, завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг. Український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з широкомасштабним військовим російським вторгненням в Україну.

Керівництво не може передбачити тривалість війни, а також всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки. На дату підготовки цієї фінансової звітності ще залишається невизначеним весь вплив агресії російської федерації, 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.

Ключовим напрямком роботи Товариства в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами за умови відсутності загрози життю і здоров'ю населення. Керівництво Товариства ретельно стежить за змінами економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для зменшення впливу можливих негативних явищ на провадження стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2.1 Специфіка діяльності

Проблематика факторингу в Україні.

В Україні мала місце колізія щодо визначення факторингу. Для розмежування договорів факторингу та договорів відступлення прав вимоги необхідно знати, що може бути оплатою за передане право вимоги. Договір, спрямований на фінансування однією стороною іншої шляхом передачі в її розпорядження певної суми грошових коштів - наявне надання фактором послуги. Вона надається за плату, розмір якої визначається договором. При цьому грошова вимога, яка передається клієнтом фактору, не може бути платою за надану останнім фінансову послугу.

Отже, якщо за договором за певну винагороду передається право вимоги грошового боргу, то такий договір є договором факторингу, за яким фактором може бути лише банк або інша фінансова установа. Якщо ж передається право вимоги грошового боргу без плати за послугу або передається за винагороду право вимоги негрошового боргу, то договір не вважається факторинговим, а є договором відступлення права вимоги, і новим кредитором за таким договором може бути будь-яка особа. Розмір винагороди фактора за надані послуги законодавством не регулюється і встановлюється сторонами в договорі факторингу за домовленістю сторін.

За довгі роки в Україні склалася практика проведення факторингових операцій, як передача за плату проблемних кредитів. Виникла модель факторингу, за якої здійснюється не фінансування торгової діяльності, а скуповування боргів з їх подальшим стягненням. Така модель на сьогодні домінує на небанківському ринку.

3. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ПРАВКИ ДО НИХ, ЕФЕКТИВНА ДАТА ЯКИХ НАСТАЛА З 1 СІЧНЯ 2022 РОКУ І ПІЗНІШЕ.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2022 року і пізніше, а саме:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	До п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та	1 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та	Дата набуття

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

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

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

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

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

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

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

4. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ.

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

- доречність,
- суттєвість,
- правдиве подання (переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- зіставність,
- своєчасність,
- зрозумілість.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка

надається у фінансовій звітності, відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

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

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

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

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

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

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Визначення елементів фінансової звітності

Актив – теперішній економічний ресурс, що контролюється організацією внаслідок минулих подій. Економічний ресурс – це право організації, що надає потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання - теперішній обов'язок організації передати економічний ресурс унаслідок минулих подій. Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв:

- а) суб'єкт господарювання має обов'язок;
- б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та
- в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

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

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

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

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважаються всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважаються активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважається історична вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії мають перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- будівлі;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- меблі;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі - 5 %;
- машини та обладнання - 20%
- транспортні засоби - 20%
- меблі - 25 %.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Амортизацію активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

ОБОРОТНІ АКТИВИ

ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- відсотки за наданими позиками;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

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

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

Після первісного визнання дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Різниця між балансовою вартістю та амортизованою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів фінансового інструменту визнається як дохід або витрати.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає такі етапи:

- а) визначення початкових даних, побудова ряду потоків грошових коштів;
- б) розрахунок ефективної ставки відсотка;
- в) побудова таблиць нарахування процентів, амортизації дисконту/премії та погашення основної суми фінансового інструменту.

Розрахунок ефективної ставки відсотка здійснюється за допомогою програмного комплексу Microsoft Excel з використанням такої функції:

ВСД (IRR) – якщо потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу, які можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю (щоквартально, щомісячно, щоденно тощо).

Період часу визнається в розрахунку в залежності від умов договорів – 1 місяць, 1 квартал.

Якщо надійну оцінку потоків грошових коштів та прогнозований строк дії фінансового інструменту зробити неможливо, Товариство розраховує очікувані потоки грошових коштів з урахування умов, які передбачені договором, протягом строку дії відповідного фінансового інструмента, наприклад: в разі права на дострокове погашення, тощо.

У разі перегляду сум виплат та надходжень за фінансовим інструментом, що не пов'язано зі зменшенням корисності (наприклад: дострокове погашення фінансового інструменту, зміна суми дебіторської заборгованості, тощо) Товариство здійснює коригування балансової вартості (амортизованої собівартості) фінансового інструменту шляхом розрахунку теперішньої вартості очікуваних майбутніх потоків грошових коштів за новим розрахунком ефективної ставки відсотка.

Різниця між балансовою вартістю та амортизованою вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів фінансового інструменту визнається як дохід або витрати.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

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

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

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується

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

Для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів та обліковуються за амортизованою собівартістю враховується відсоток суттєвості 5%.

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Прибутки та збитки

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

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджуванні чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

- товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

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

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

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

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

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

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

виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	Добре	слабке	недостатнє
A	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
B	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
B	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0,5-1
Під контролем	2-5
Субстандартні	10
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 90 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 90 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 90 днів, то спростовне припущення не застосовується.

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

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

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

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

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- б) фінансові витрати, пов'язані з орендою і визнані згідно з МСФЗ 16 "Оренда";
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
- (б) нематеріальні активи;
- (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ОРЕНДА

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку оренди згідно з МСФЗ 16, який базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи

операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджується єдина модель обліку для орендаря, яка вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів.

Активи в формі права користування

Товариство визнає активи в формі права користування на дату початку оренди (тобто на дату, коли актив стає доступним для користування). Активи в формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку зобов'язань по оренді.

Зобов'язання по оренді

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають:

- фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнене у тому, що воно скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку такі обидві складові:

- проценти за орендним зобов'язанням; та
- змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Товариством проводиться аналіз всіх договорів оренди та застосовується спрощення практичного характеру, а саме не визнавати актив у формі права користування щодо короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. За такими договорами Товариство визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як витрати за операційною орендою. Протягом звітного періоду Товариство не використовувало звільнення, запропоновані в стандарті, щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Товариство переоцінює зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Строк оренди Товариство визначає виходячи зі строку договору, що не може бути достроково припинений.

Станом на 31.12.2022 року в балансі Товариством було відображено довгострокове зобов'язання з оренди з одночасним визнанням права з користування орендою.

Протягом 2022 року Товариство застосовувало переоцінку зобов'язання за орендою з одночасними змінами в активі з права користування орендою у зв'язку зі змінами в договорі оренди, які обумовлені орендодавцем та ринком. Внесені зміни та застосовані модифікації не були внаслідок поступок з оренди.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

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

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

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

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

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

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

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2022 році Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

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

ДОДАТКОВО ПОВІДОМЛЯЄМО:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Фінансові інвестиції в вигляді часток в статутних капіталах інших компаній

Товариство обліковує як короткострокові інвестиції за бізнес моделлю для продажу.

- Коригувань у зв'язку з виявленням помилок минулих років не було.

5. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРИПУЩЕНЬ.

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

	справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції. Якщо Товариство з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то інструмент на таку дату оцінюється за ціною котирування на активному ринку ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідними даними 1 рівня) або ґрунтується на методі оцінки, в якому використовуються лише дані з відкритих для спостережень ринків. У всіх інших випадках фінансовий інструмент первісно оцінюється за оцінкою, відкоригованою з відстроченням різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції.

Фінансові інструменти, що класифікуються як такі, що відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток або через інший сукупний дохід, а також всі похідні інструменти відображаються за справедливою вартістю. Якщо щодо інструменту є котирувальна ринкова ціна, справедлива вартість розраховується на основі ринкової ціни.

Коли на ринку не спостерігається вихідних даних для оцінки або вони не можуть бути отримані з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного інструменту, а також застосування моделей оцінки, які використовують математичну методологію, засновану на загальноприйнятих фінансових теоріях. Керівництво Товариства використовує своє професійне судження для прийняття припущень, заснованих в першу чергу на ринкових умовах, що існують на кожну звітну дату. Моделі оцінки враховують умови контрактів з цінними паперами, а також ринкові параметри оцінки, такі як процентні ставки, волатильність, курси обміну і кредитний рейтинг контрагента. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво приймає кращу оцінку такого параметра, що розумно відображає ціну, яка була б визначена за даним інструментом ринком. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні інструменти, включаючи попередні наявні дані, історичні дані і методики екстраполяції.

Оцінка справедливої вартості позик, наданих підприємствам, здійснюється на основі професійних суджень з використанням порівнянних процентних ставок, скоригованих на кредитний ризик позичальника і вільних грошових потоків.

Аналіз дисконтованих грошових потоків використовується відносно позик та дебіторської заборгованості, а також боргових інструментів, які не обертаються на активних ринках. Ефективна процентна ставка визначається виходячи з процентних ставок фінансових інструментів, доступних для Товариства на активних ринках. За відсутності таких інструментів ефективна процентна ставка визначається виходячи з процентних ставок, що обертаються на активному ринку фінансових інструментів, які коригуються з урахуванням премії за ризики, специфічні для Товариства, розраховані керівництвом.

Інформацію про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрито в Примітках.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

Судження щодо співставності балансової та справедливої вартості активів і зобов'язань

Керівництво Компанії вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів, як грошові кошти та їх еквіваленти, інші фінансові активи, торговельна та інша дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість і зобов'язання щодо оренди, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

6. ПРИПУЩЕННЯ ПРО ФУНКЦІОНУВАННЯ ТОВАРИСТВА В НАЙБЛИЖЧОМУ МАЙБУТНЬОМУ.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть

(окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Активи

Необоротні активи

Нематеріальні активи:

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

До складу нематеріальних активів зараховуються ліцензії на впровадження діяльності на суму - 6,0 тис. грн. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження діяльності - безстрокові) не нараховується.

На кінець звітної періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Компанії генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувало Товариство в господарській діяльності:

Нематеріальні активи на 31.12.2022	Первісна вартість, тис. грн	Сума амортизації, тис. грн	Балансова вартість, тис. грн
Ліцензії (безстрокові)	6	0	6
Актив з права користування приміщенням офісу	612	394	224

Основні засоби:

На дату звіту основні засоби враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі - 5 %;

машини та обладнання - 20%

транспортні засоби - 20%

меблі - 25 %

інші необоротні активи – 100%

До складу основних засобів зараховуються матеріальні об'єкти на впровадження діяльності. Загальна первісна вартість - 142,0 тис. грн., амортизація – 133,0 тис. грн., балансова вартість – 9 тис. грн.

Основні засоби на 31.12.2022	Первісна вартість, тис. грн	Сума амортизації, тис. грн	Балансова вартість, тис. грн
Килимове покриття, в складі основних засобів	16	11	5
Кондиціонери, в складі інших необоротних активів	44	44	0
Килимове покриття, в складі інших необоротних активів	18	18	0
Жалюзі, в складі інших необоротних активів	9	9	0
Пилосос, в складі інших необоротних активів	2	2	0
Багатофункційний пристрій, в складі інших необоротних активів	12	12	0
Комп'ютер HP, в складі інших необоротних активів	20	20	0
Ноутбук ASUS, в складі інших необоротних активів	15	15	0
Маршрутизатор, в складі інших необоротних активів	1	1	0
Знищувач документів, в складі інших необоротних активів	2	2	0
Інші	3	3	0

Оборотні активи.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається із дебіторської заборгованості за виданими авансами, дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої дебіторської заборгованості.

Станом 31.12.2022 р. на балансі Товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» в сумі 116 тис. грн., що являє собою внесок за судовою справою 59 тис. грн., платіж за орендою в сумі 33 тис. грн., передплата послуг Бюро кредитних історій в сумі 1 тис. грн., передплату за послуги доступу до Інтернет ресурсу, хостингу, домену в сумі 3 тис. грн., передплата періодичних видань, доступу до аналітичних інформаційних платформ, електронних ресурсів та комп'ютерних програм в сумі 20 тис. грн.

На балансі підприємства обліковується «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» на суму 15 533 тис. грн., що складається з нарахованих відсотків за користування наданими позиками на умовах фінансового кредиту та «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 1 007 119 тис. грн., яка переважно складається з наданих позик на умовах фінансового кредиту, дебіторської заборгованості боржника за операціями з придбання права вимоги (факторингу), із дебіторської заборгованості від продажу цінних паперів, деривативів, за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки та сум дисконтів.

За вказаними активами Товариство нараховувало резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 12 869 тис. грн., що відповідає групам заборгованості.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0,5-1
Під контролем	2-5
Субстандартні	10
Сумнівні	50
Безнадійні	100

На дату балансу керівництво Товариства оцінює справедливую вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами та дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих

доходів, дебіторської заборгованості від продажу цінних паперів, деривативів, дебіторської заборгованості боржника за операціями з придбання права вимоги (факторингу) за даними 3 рівня ієрархії та вважає, що справедлива вартість не суттєво відрізняється від балансової вартості, яка відповідає ціні операції за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки.

Станом на дату балансу дебіторська заборгованість за виданими позиками обліковується за амортизованою вартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка. Ефективна процентна ставка визначається виходячи з ринкової ставки відсотка, яка використовується в операціях з аналогічними активами. Про рівень ринкових ставок у певний період свідчать статистичні дані банків, оприлюднені на офіційному веб-сайті Національного банку України.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Строки погашення дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	> 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	116	-	116
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	15 533	-	-	-	15 533
Інша поточна дебіторська заборгованість	364 649	245 060	397 410	-	1 007 119
Всього	380 182	245 060	397 526	-	1 022 768

Додатково зазначимо, що в складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість клієнта, якому в січні 2023 року винесено судові рішення про порушення провадження у справі про банкрутство юридичної особи, та заборгованість клієнта, по якому подана заява про порушення провадження у справі про банкрутство юридичної особи, яка складає за мінусом нарахованих резервів під очікувані кредитні збитки 7 199 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 на балансі Товариства обліковуються одержані векселі

Векселі одержані станом на 31.12.2022	Первісна вартість, тис. грн.	Наявність активного ринку	Зменшення корисності, тис. грн.	Вартість на дату балансу
Вексель короткостроковий АА2528260, від 08.09.2022, номінал 5000000,00, строк до 07.09.2023 Емітент ТОВ "ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД" (42738851)	5 000	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувани)	0	5 000
Вексель короткостроковий АА2528263, від 08.09.2022, номінал 7500000,00, строк до 07.09.2023 Емітент ТОВ "ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД" (42738851)	7 500	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувани)	0	7 500

Фінансові інструменти

Товариство обліковує поточні фінансові інвестиції відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансові інструменти за його справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

На балансі Товариства враховуються поточні фінансові інвестиції за бізнес-моделлю для продажу за справедливою вартістю, якщо не має можливості визначення справедливої вартості, то за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Станом на 31.12.2022 Товариство обліковує поточні фінансові інвестиції в сумі 104 316 тис. грн., що придбані для торгівлі, які оцінюються за справедливою вартістю (вхідні дані 2-го та 3-го рівнів ієрархії) з відображенням у прибутках та збитках.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації, параграф Б5.1.2А та МСФЗ 13). Якщо справедливу вартість визначити не можливо (не має активного ринку), фінансові інвестиції обліковуються за її собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Станом на 31.12.2022 року проведено тест на знецінення фінансових інвестицій шляхом порівняння балансової вартості фінансових інвестицій та чистої вартості реалізації. Товариство провело аналіз щодо виявлення наявності ознак зменшення корисності фінансових активів та вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів приблизно дорівнює їх справедливій вартості, яка дорівнює ціні операції. В результаті порівняння балансової вартості фінансових інвестицій та чистої вартості реалізації були враховані наступні показники.

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2022	Первісна вартість, тис. грн.	Наявність активного ринку	Зменшення корисності, тис. грн.	Вартість на дату балансу
АТ СК «КРАЇНА» (20842474) - Акція (проста іменна бездокументарна) - 2 518 304 шт.	1 946	2-й (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	0	1 946
ПАТ "ЗНВКІФ "ДІНЕРО" (38013477) - Акція корпоративного інвестиційного фонду (проста іменна) - 14 121 470 шт.	20 000	2-й (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	0	20 000
Вексель короткостроковий АА2875963 від 08.11.22, номінал 5585000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг" (44134947)	5 563	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувані)	0	5 563
Вексель короткостроковий АА2875964 від 08.11.22, номінал 5415000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг" (44134947)	5 393	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувані)	0	5 393
Вексель короткостроковий АА2875965 від 08.11.22, номінал 10390000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг" (44134947)	10 349	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувані)	0	10 349
Вексель короткостроковий АА2875966 від 08.11.22, номінал 10310000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг"	10 269	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувані)	0	10 269

(44134947)				
Вексель короткостроковий AA2875967 від 08.11.22, номінал 20500000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг» (44134947)	20 418	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувани)	0	20 418
Вексель короткостроковий AA2875968 від 08.11.22, номінал 19500000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг» (44134947)	19 422	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувани)	0	19 422
Вексель короткостроковий AA2875969 від 08.11.22, номінал 11000000,00 строк до 07.11.23 Емітент ТОВ «Інтелтек Інжиніринг» (44134947)	10 956	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувани)	0	10 956

Було прийнято рішення, що знецінення фінансових інвестицій не відбулося.

У звітному періоді не має фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі та вважаються пов'язаними особами.

У Товариства протягом 2022 року були наступні операції з ТОВ «ІНТЕЛТЕК ІНЖИНІРИНГ»

- надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, залишок боргу на суму 0 тис. грн., з нарахуванням та сплатою відсотків за користування позиками, залишок боргу 0 тис. грн.,

- купівля права вимоги дебіторської заборгованості за договорами факторингу, залишок боргу 0 тис. грн.,

- продаж деривативів, залишок боргу 35 664 тис. грн.,

- купівля деривативів, залишок боргу 0 тис. грн.,

- надання послуг факторингу, залишок боргу 0 тис. грн.

У Товариства протягом 2022 року були наступні операції з АТ "СК "КРАЇНА"

- погашення боргу за договорами про відступлення права вимоги, залишок боргу 0 тис. грн.,

- погашення боргу за договорами факторингу, залишок боргу 0 тис. грн.

У Товариства протягом 2022 року були наступні операції з ПАТ "ЗНВКІФ "ДІНЕРО"

- купівля цінних паперів, залишок боргу 21 660 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2022р. складають грошові кошти на рахунках у банківських установах та короткострокові депозити Товариства в сумі 5 310 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю, яка має обґрунтоване приблизне значенню їх номінальній вартості (вхідні дані 3-го рівня ієрархії).

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Обмежень щодо використання коштів станом на 31 грудня 2022 року немає.

Грошові кошти	31.12.2022, тис. грн.
Рахунок в банку (поточний)	5310
Рахунок в банку (депозитний короткостроковий)	0

Власний капітал

Інформація щодо формування та сплати статутного капіталу.

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 100% за рахунок грошових коштів складає 20 000 тис. грн. Внески до статутного капіталу у матеріальній формі та у вигляді нематеріальних активів не здійснювалися.

Протягом 2022 року відбулася зміна складу засновників:

1) 30.05.2022 було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу та перерозподілу часток між учасниками.

Сплата статутного капіталу Товариства відбувалася грошовими коштами. Внесення коштів здійснювалось наступним чином:

- засновником ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД», код 427358851 на поточний рахунок Товариства № UA 883805820000026505011629023, відкритий у АТ «МІБ»

- платіжне доручення №67 від 31.05.2022 р. на суму 3 000 000,00 (три мільйони гривень 00 копійок);

- платіжне доручення №68 від 01.06.2022 р. на суму 3 000 000,00 (три мільйони гривень 00 копійок);

Перерозподіл часток засновників було здійснено згідно з Протоколом № 06-06-22 від 06.06.2022 року.

Станом на 31.12.2022 року Учасниками Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД», ідентифікаційний код – 42738851, юридична адреса 01042, м. Київ, ВУЛИЦЯ ДЖОНА МАККЕЙНА (ІВАНА КУДРІ), будинок 39, офіс 11. Розмір внеску до статутного капіталу 16 514 тис. грн. (82,57%).

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІРІУС», ідентифікаційний код юридичної особи 40900175, код за ЄДРІСІ 13300447, від імені, в інтересах та за рахунок активів якого діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДМ КАПІТАЛ», ідентифікаційний код 38129688, юридична адреса 03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 37, оф. 516. Розмір внеску до статутного капіталу 3 486 тис. грн. (17,43%).

Інформація щодо власного капіталу.

Станом на 31.12.2022 року розмір власного капіталу Товариства складає 7 483 тис. грн., у т.ч.:

- зареєстрований статутний капітал в сумі 20 000 тис. грн.
- капітал у дооцінках 125 тис. грн.
- резервний капітал 45 тис. грн.
- непокритий збиток в сумі 12 687 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання

Під час первісного визнання Товариство оцінює довгострокове фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю. Дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу). Після первісного визнання кредиторська заборгованість відображається в балансі за дисконтованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Період часу в розрахунку береться 1 місяць. На балансі Товариства обліковується зобов'язання з оренди в сумі 225 тис. грн., зокрема довгострокова частина 93 тис. грн., короткострокова частина 132 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Назва статті	31.12.2022, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями	132
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5
Векселі видані (строк погашення до 17.01.2023 р.)	20 302
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	66
Кредиторська заборгованість за страхуванням і оплатою праці	0
Поточні забезпечення	64
Інші поточні зобов'язання	1 116 978

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковим зобов'язанням – це короткострокова частина зобов'язання з оренди.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2022 р. в сумі 5 тис. грн. складається із заборгованості за отримані депозитарні послуги та комунальні послуги в офісі.

Інші поточні зобов'язання включають в себе заборгованість за договорами купівлі-продажу ЦП та деривативів в сумі 166 733 тис. грн., договорами позик на умовах фінансового кредиту в сумі 920 909 тис. грн. за мінусом дисконтів в сумі 11 151 тис. грн., нараховані відсотки за позиками в сумі 21 512 тис. грн., за договорами факторингу в сумі 18 817 тис. грн.

Строки погашення зобов'язань:

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	> 1 року	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5	-	-	-	5
Векселі видані (строк погашення до 17.01.2023 р.)	20 302	-	-	-	20 302
Розрахунки з бюджетом та з співробітниками	-	66	64	-	130
Інші поточні зобов'язання	520 708	337 070	259 200	-	1 116 978
Інші довгострокові зобов'язання	-	62	70	93	225
Всього	541 015	337 198	259 334	93	1 137 640

Станом на 31.12.2022 на балансі Товариства обліковуються видані векселі за справедливою вартістю, Керівництво вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів приблизно дорівнює їх справедливій вартості, яка дорівнює ціні операції:

Векселі видані станом на 31.12.2022	Первісна вартість, тис. грн.	Переоцінка, тис. грн.	Вартість на дату балансу
Вексель короткостроковий AA2528226, від 18.01.2022, номінал 1 236 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	1 236	0	1 236
Вексель короткостроковий AA2528227, від 18.01.2022, номінал 1 100 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	1 100	0	1 100
Вексель короткостроковий AA2528228, від 18.01.2022, номінал 2 000 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	2 000	0	2 000
Вексель короткостроковий AA2528229, від 18.01.2022, номінал 2 000 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	2 000	0	2 000
Вексель короткостроковий AA2528230, від 18.01.2022, номінал 4 020 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	4 020	0	4 020
Вексель короткостроковий AA2528231, від 18.01.2022, номінал 4 000 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	4 000	0	4 000
Вексель короткостроковий AA2528232, від 18.01.2022, номінал 2 000 000,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	2 000	0	2 000
Вексель короткостроковий AA2528233, від 18.01.2022, номінал 3 946 230,00, строк до 17.01.2023 Емітент ТОВ "Фінанс Еліт	3 946	0	3 946

Доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

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

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

Доходи Товариства за 2022 рік:

- Інші операційні доходи становлять 66 277 тис. грн., в т.ч. відсотки за користування позиками на умовах фінансового кредиту 59 175 тис. грн., винагорода за договорами факторингу 1 713 тис. грн., доходи від зменшення резервів під очікувані кредитні збитки 5 389 тис. грн.

- Інші фінансові доходи становлять 53 035 тис. грн. та складаються від дисконтування за методом ефективної ставки відсотка

- Інші доходи становлять 243 764 тис. грн. та складаються від реалізації фінансових інвестицій

Визнання витрат за 2022 рік

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Витрати Товариства:

- Адміністративні витрати на суму 1 693 тис. грн.;

- Інші операційні витрати на суму 71 801 тис. грн., зокрема. за Договорами позики відсотки за користування на суму 60 686 тис. грн., витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки на суму 9 190 тис. грн., кошти, передані на благодійність – 1 925 тис. грн.

- Фінансові витрати на суму 52 205 тис. грн., які складаються від дисконтування за методом ефективної ставки відсотка;

- Інші витрати на суму 242 001 тис. грн., які складаються від собівартості реалізованих фінансових інвестицій.

Фінансовим результатом від діяльності у звітному періоді є отриманий чистий збиток у сумі 4 827 тис. грн.

8. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозні податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства щодо нарахування, утримання, сплати податків та подання податкової звітності. Проте не може існувати впевненості в тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Товариства чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. Товариство не створює резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

9. ЮРИДИЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До Товариства немає судових справ з позовами і претензіями. Товариство залучено до судових процесів, пов'язаних з поданням щодо деяких клієнтів заяв про порушення провадження у справі про банкрутство юридичної особи. Для покриття ймовірних збитків Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки.

10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

10.1 Управління капіталом Товариства

Управління капіталом Товариства зорієнтовано на його зростання та підтримання ліквідності на рівні можливості погашення всіх поточних зобов'язань Товариства.

В системі дослідження ефективності використання капіталу Товариство виділяє наступні показники:

- показники ліквідності та платоспроможності (коефіцієнт покриття, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності);
- показники прибутковості (коефіцієнт чистої рентабельності капіталу коефіцієнт рентабельності власного капіталу).

10.2 Управління ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Товариству в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

Фінансові ризики.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

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.

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

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Компанією;

ризик дефолту – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Компанії, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із клієнтами, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності дебіторської заборгованості включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 365 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Товариство оцінює концентрацію ризику по відношенню до торгової дебіторської заборгованості, як низьку.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряються і затверджуються управлінським персоналом.

Зниження ризику

Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Операційні ризики

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариством при провадженні професійної діяльності;

- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Інші нефінансові ризики

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;

- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг,

що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

- **системний ризик** – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику.

- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

10.3 Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу)

	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Код за ЄДРПОУ* юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані***, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	Юридичні особи			
1. 1.	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД"	42738851	01042, місто Київ, вулиця ІВАНА КУДРІ, будинок 39, офіс 11	82,57
1.2.	Акціонерне Товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІРІУС»	40900175, код за ЄДРІСІ 13300447	03150, місто Київ, вулиця Предславинська, будинок 37, оф. 516	17,43
	Усього: 2			
2	Фізичні особи			
2.1.	Директор Кольчик Наталія Миколаївна			
	Усього: 1			

У звітному періоді з пов'язаними особами були наступні операції:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2022 (у тисячах гривень)

- Товариство надало позику на умовах фінансового кредиту ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» в сумі 1 277 тис. грн. та були нараховані відсотки за користування позикою в сумі 120 тис. грн.;
- Товариство отримало від ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» погашення дебіторської заборгованості за Договорами надання позики на умовах фінансового кредиту в сумі 1 266 тис. грн. та відсотки за користування позикою 120 тис. грн. Станом на 31.12.2022 р. залишок дебіторської заборгованості за наданими позиками 1 208 тис. грн., за відсотками 30 тис. грн. на користь Товариства;
- Товариство отримало право вимоги дебіторської заборгованості від ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» за Договором факторингу в сумі 64 615 тис. грн.;
- Протягом 2022 року було отримано погашення дебіторської заборгованості від ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» за договором факторингу в сумі 243 тис. грн. ;
- Товариство здійснило продаж фінансових інвестицій за Договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» на суму 47 526 тис. грн., отримало погашення дебіторської заборгованості в сумі 51 491 тис. грн.;
- Товариство здійснило купівлю фінансових інвестицій за Договором купівлі-продажу цінних паперів ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» на суму 1 855 тис. грн., отримало погашення дебіторської заборгованості в сумі 1 855 тис. грн.;
- Товариство надало послуги за договором факторингу ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» на суму 6 385 тис. грн., погашення кредиторської заборгованості за договором факторингу було в сумі 6 174 тис. грн.;
- Станом на 31.12.2022 р. обліковується залишок дебіторської заборгованості за договорами факторингу від ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» в сумі 73 770 тис. грн. на користь Товариства; та залишок кредиторської заборгованості в сумі 211 тис. грн. на користь ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД».
- Товариство здійснило продаж фінансових інвестицій за Договором купівлі-продажу цінних паперів АТ "ЗНВКІФ "СІРІУС" на суму 15 647 тис. грн., купівлю фінансових інвестицій за Договором купівлі-продажу цінних на суму 82 369 тис. грн., погашена дебіторська заборгованість в сумі 4 582 тис. грн., залишок боргу 11 065 тис. грн.;
- отримало позики від АТ "ЗНВКІФ "СІРІУС" з нарахуванням відсотків за користування на суму 233 480 тис. грн., повернені позики в сумі 182 917 тис. грн., нараховані відсотки складають 60 674 тис. грн., залишок кредиторської заборгованості на дату балансу за позиками 838 540 тис. грн та відсотками на суму 21 512 тис. грн.;
- Товариство виплатило заробітну плату директору Кольчик Н.М.. в сумі 176 тис. грн.

10.4 Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2022 рік – 5 працівників.

Товариство є учасником лише державного пенсійного плану, і здійснює лише поточні внески за встановленими ставками.

10.5 Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу:

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ТОВ	Відомості про наявність подій у 2022 році
1.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків статутного капіталу Компанії	не було
2.	Рішення Товариства про утворення, припинення його філій, представництв	не було
3.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	було
4.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
5.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство Товариства	не було
6.	Інші важливі події	не було

10.6. Події після звітної дати

Інформація про події, що могли суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства, після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2022 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Порушення провадження у справі про банкрутство дебітора Товариства	не було	було
2.	Отримання інформації про значне зниження вартості запасів на звітну дату	не було	не було
3.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
4.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
5.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
6.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
7.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік);
 - події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).
- Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2022 рік, не виявлено.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на суверенну територію України та діє воєнний стан до 19 лютого 2023 року, також є висока вірогідність, що дію воєнного стану буде продовжено ще на 90 діб, тобто до 20 травня 2023 року. Зазначені вище події є такими, що мають вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. Попри умови воєнного стану керівництво докладає максимум зусиль для підтримки життєдіяльності Товариства та забезпечення стабільного надання фінансових послуг клієнтам. Співробітники компанії працюють як в режимі дистанційного доступу, так і на своїх робочих місцях в офісі Товариства, враховуючи безпеку для життя та здоров'я. Товариство в умовах воєнного стану та військових дій продовжувало роботу протягом 2022 року та має впевненість, що зможе продовжувати діяльність і в майбутньому відповідно до принципів безперервності за виключенням розвитку катастрофічних подій (на кшталт застосування зброї масового ураження, тощо).

Директор

Н. М. Кольчик

Гол. бухгалтер

О. В. Квашина

