

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

(код ЄДРПОУ 42746155)

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за півріччя, що закінчилося 30 вересня 2023 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 Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2023 р., Звіт про власний капітал за 9 місяців 2023 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 30 червня 2023 чисельність працівників Товариства складає 5 осіб, (на основному місці роботи), середньооблікова чисельність персоналу за півріччя 2023 року – 5 працівників.

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 30 вересня 2023 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	30.09.2023
	%

Громадянин України, БОЙКО Олег Юрійович , ідентифікаційний код фізичної особи – 2437412497, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 10 400 000,00 грн. (десять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок)	52,0
Громадянка України, КОЛЬЧИК Наталія Миколаївна , ідентифікаційний код фізичної особи – 2504514448, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 000,00 грн. (один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок)	8,0
Громадянка України, КВАШНІНА Ольга В'ячеславівна , ідентифікаційний код фізичної особи – 2737900841, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 000,00 грн. (один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок)	8,0
Громадянка України, КОЧНІКОВА Олена В'ячеславівна , ідентифікаційний код фізичної особи – 2838008645, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 000,00 грн. (один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок)	8,0
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 4 800 000,00 грн. (чотири мільйони вісімсот тисяч гривень 00 копійок)	24,0
Всього	100,0

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

1.2 Рішення про затвердження фінансової звітності

27 жовтня 2023 року – дата затвердження Загальними зборами Товариства фінансової звітності за 9 місяців 2023 року до випуску.

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

2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ.

Повномасштабне військове вторгнення в Україну, розпочате російською федерацією 24 лютого 2023 року продовжується. Дію воєнного стану наразі продовжено до 18 серпня 2023 року. Унаслідок воєнної агресії РФ частина територій була окупована. 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.

Протягом 9 місяців 2023 року економіка продовжує нести втрати від війни і залишається вразливою до безпекових ризиків, які стримують інвестиційну активність. З огляду на повільне відновлення економіки попит на окремі фінансові послуги, зокрема на кредити та позики, залишається кволим.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Провідні економісти країни прогнозують уникнення падіння економіки України протягом 2023 року навіть в умовах продовження Попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Енергетичний сектор вистояв, попри російські повітряні атаки. Тож поліпшилися показники діяльності підприємств, передусім роздрібної торгівлі та сектору послуг, які швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець 2022 року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг. Цьому сприятиме поступове збільшення внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню українців з-за кордону, перезапуск підприємств на деокупованих територіях. Прискорена євроінтеграція та проекти з відбудови України, можуть суттєво пришвидшити післявоєнне відновлення України. Темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки і політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки. Але попри все Україна має потенціал для покращання економічної динаміки. І сьогодні є підстави очікувати, що мирне відновлення країни буде успішним, у т. ч. завдяки партнерським країнам. А раціональні інституційні зміни дозволять такий потенціал реалізувати повною мірою.

Товариство визначило, що зазначені події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 9 місяців 2023 року. Відповідно, фінансовий стан на 30.09.2023 та результати діяльності за 9 місяців, що закінчилося 30 вересня 2023 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з повномасштабним військовим 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.

Національний банк України фіналізував та схвалив Концепцію реформування регулювання факторингу в Україні. У межах громадського обговорення було отримано пропозиції від міжнародних організацій та представників ринку, які були ретельно опрацьовані під час підготовки остаточної редакції концепції, яка була схвалена правлінням НБУ 20 червня 2023 року. Пропоноване регулювання небанківського факторингу. Чітке розмежування торгового факторингу та операцій з фінансовою заборгованістю наблизить український факторинг до кращих міжнародних відповідників та дозволить забезпечити розвиток ринку класичного торгового факторингу, що в кінцевому підсумку матиме позитивний вплив на розвиток економіки України.

На основі концепції Національний банк планує розробити проект законодавчих пропозицій із комплексним урахуванням інтересів і потреб учасників ринку факторингу для подальшого передавання суб'єктам законодавчої ініціативи для розгляду. Керівництво Товариства стежить за реформуванням факторингу в Україні для своєчасного втілення змін в свою діяльність.

3. НОВІ СТАНДАРТИ, ЩО БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА НАБУВАЮТЬ ЧИННОСТІ З 1 СІЧНЯ 2023 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 2023 року і пізніше, а саме:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона	01 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.	
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поеднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що	1 січня 2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.	

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, 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.

Проміжна Фінансова звітність Товариства складається у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У проміжній фінансовій звітності Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

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, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

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.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

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 торгівельних 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.

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.

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

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

Первісно основні засоби, 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 імпортні 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.

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.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

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 утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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'язанні 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.

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, деривативів, корпоративних прав;
- позики надані;
- 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 збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком 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 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.

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.

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.

ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;

рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, можна спостерігати прямо або опосередковано;

рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вихідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі.

У випадку активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Керівництво Товариства визначає політику і процедури для періодичної оцінки справедливої вартості фінансових активів, що не котируються, наявних для продажу. В разі необхідності для переоцінки може прийматися рішення щодо залучення зовнішніх оцінювачів. Рішення про залучення зовнішніх оцінювачів приймається з достатньою регулярністю. В якості критеріїв відбору застосовуються знання ринку, репутація, незалежність та відповідність професійним стандартам.

На кожну звітну дату керівництво Компанії аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, які необхідно повторно проаналізувати і повторно оцінити відповідно до облікової політики. У рамках такого аналізу керівництво перевіряє основні вихідні дані, які застосовувалися під час останньої оцінки, шляхом порівняння інформації, використовуваної при оцінці, з договорами та іншими доречними документами.

Керівництво та зовнішні оцінювачі також порівнюють зміни справедливої вартості кожного активу і зобов'язання з відповідними зовнішніми джерелами з метою визначення обґрунтованості змін.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Компанія класифікувала активи та зобов'язання на основі їх характеру, притаманним їм характеристикам і ризикам, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

Компанія не утримує групи фінансових активів та фінансових зобов'язань, за якими здійснюється управління на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які вона наражається, тому спрощення практичного характеру щодо оцінок справедливої вартості на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов, не застосовує.

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.

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 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 договірного 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 очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	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.

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

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 фінансовою 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;

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.

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 30.09.2023 року в балансі Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за довгостроковим зобов'язанням з оренди, яке було визнано в попередніх звітних періодах з одночасним визнанням права з користування орендою.

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.

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;
- б) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку або оплачувану академічну відпустку, виплати за тривалою непрацездатністю, тощо;
- 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 валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників 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 квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

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.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання проміжної фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 34.

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 МСБО 34.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Участь у спільних підприємствах товариство не бере.
- Фінансові інвестиції в вигляді часток в статутних капіталах інших компаній, володіння простими акціями, облігаціями та іншими фінансовими інвестиціями Товариство обліковує як короткострокові інвестиції за бізнес моделлю для продажу.
- Коригувань у зв'язку з виявленням помилок минулих років не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 9 місяців 2023 р. Товариство дотримувалося вимог та рекомендацій складання проміжної фінансової звітності, викладених у МСБО 34 та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство не залучало послуги аудиторів, тому проміжна фінансова звітність не є аудированою.

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 відображаються 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 справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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 методи 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 офerti 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 справедливую 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 утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших 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 кожну звітну 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 повномасштабного військового вторгнення в Україну, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року, яке продовжується станом на звітну дату. 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 звітного 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 30.09.2023	Первісна вартість, тис. грн	Сума амортизації, тис. грн	Балансова вартість, тис. грн
Ліцензії (безстрокові)	6	0	6
Актив з права користування приміщенням офісу	577	522	55

Основні засоби:

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

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 - 146,0 тис. грн., амортизація – 144,0 тис. грн., балансова вартість – 2 тис. грн.

Основні засоби на 30.09.2023	Первісна вартість, тис. грн	Сума амортизації, тис. грн	Балансова вартість, тис. грн
Килимове покриття, в складі основних засобів	16	14	2
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
Картридж для HP LJ Pro CF259X	4	4	0
Інші	3	3	0

Дебіторська заборгованість

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

Станом на 30.09.2023 р. на балансі Товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» в сумі 416 тис. грн., що являє собою внесок за судовою справою 59 тис. грн., платіж по оренді в сумі 38 тис. грн., платіж за юридичні послуги в сумі 300 тис. грн., передплату за консультації в сфері МСФЗ в сумі 1 тис. грн., передплата періодичних видань та доступу до аналітичних інформаційних платформ в сумі 13 тис. грн., передплата за послуги хостингу в сумі 4 тис. грн., передплата послуг Бюро кредитних історій в сумі 1 тис. грн.

На балансі підприємства обліковується «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» на суму 16 607 тис. грн., що складається з нарахованих відсотків за користування наданими позиками на умовах фінансового кредиту за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки, та «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 962 119 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, корпоративних прав за мінусом резервів під очікувані кредитні збитки та сум дисконтів.

За вказаними активами за 9 місяців 2023 року Товариство нарахувало резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 7 287 тис. грн., що відповідає групам заборгованості.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно 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, корпоративних прав, 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, та дані банків в відкритих джерелах на просторах Інтернету.

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 30.09.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	> 1 року	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	416	-	416
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	16 380	227	0	-	16 607
Інша поточна дебіторська заборгованість	206 549	466 406	289 164	-	962 119
Векселі одержані (строк погашення до 28.09.2024р.)	-	-	19 456	-	19 456
Всього	222 929	466 633	309 036	-	998 598

Додатково зазначимо, що станом на 30.09.2023 року в складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість клієнта, якому 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 5 759 тис. грн.

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:

- 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 30.09.2023 Товариство обліковує поточні фінансові інвестиції в сумі 3 006 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 30.09.2023 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 30.06.2023	Первісна вартість, тис. грн.	Рівень ієрархії вхідних даних	Зменшення корисності, тис. грн.	Вартість на дату балансу
ПАТ 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
ТОВ "ТЕРРА-ДС 1" (34352345) - права вимоги	1 060	3-й (ті, що не мають котирувань, і не є спостережувані)	0	1 060

Було прийнято рішення, що знецінення фінансових інвестицій не відбулося. Перенесення між рівнями ієрархії справедливої вартості, які використовувалися при оцінюванні справедливої вартості фінансових інвестицій не відбувалося.

У звітному періоді вищезазначені фінансові інвестиції не обліковуються за методом участі в капіталі і не вважаються пов'язаними особами.

У Товариства протягом 9 місяців 2023 року були наступні операції із зазначеними юридичними особами:

Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти на 30.09.2023 р. складають грошові кошти на рахунках Товариства у банківських установах в сумі 2 121 тис. грн. Оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості (вхідні дані 3-го рівня ієрархії).

Грошові кошти	30.09.2023, тис. грн.
Рахунок в банку (поточний)	2 121
Рахунок в банку (депозитний короткостроковий)	0

Власний капітал

Інформація щодо формування та сплати статутного капіталу.

Станом на 30.09.2023 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 півріччя 2023 року відбулася зміна складу засновників:

ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» було прийнято рішення щодо продажу частки:

- у загальному розмірі 24%, а саме: Кольчик Наталії Миколаївні - 8%, Гр-ці України Квашніній Ользі В'ячеславівні - 8%, Гр-ці України Кочніковій Олені В'ячеславівні – 8%;

- у розмірі 6,57% - АТ «ЗНВКІФ СІРІУС»

- та у розмірі 52% - гр-ну України Бойко Олегу Юрійовичу.

16.02.2023 ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» було продано частки у розмірі 8% Гр-ці України Кольчик Наталії Миколаївні, 8% Гр-ці України Квашніній Ользі В'ячеславівні, 8% Гр-ці України Кочніковій Олені В'ячеславівні, 6,57% АТ «ЗНВКІФ СІРІУС». Зміна в складі Учасників Товариства була зареєстрована в ЄДР 21.02.2023 року згідно Протоколу № 21-02-2023 від 21.02.2023 року.

29.03.2023 ТОВ «ІНВЕСТКАПІТАЛ ЛТД» було продано частку у розмірі 52% Гр-ну України Бойко Олегу Юрійовичу, зміна в складі Учасників Товариства була зареєстрована в ЄДР 30.03.2023 року згідно Рішення № 28-03-2023 від 28.03.2023 року.

Станом на 30.09.2023 року Учасниками Товариства є:

БОЙКО Олег Юрійович, ідентифікаційний код фізичної особи – 2437412497, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 10 400 тис. грн. (52%),

КОЛЬЧИК Наталія Миколаївна, ідентифікаційний код фізичної особи – 2504514448, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 тис. грн. (8%),

КВАШНІНА Ольга В'ячеславівна, ідентифікаційний код фізичної особи – 2737900841, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 тис. грн. (8%),

КОЧНІКОВА Олена В'ячеславівна, ідентифікаційний код фізичної особи – 2838008645, фізична особа, власник частки Товариства в розмірі 1 600 тис. грн. (8%),

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 4 800 тис. грн. (24%).

Інформація щодо власного капіталу.

Станом на 30.09.2023 року розмір власного капіталу Товариства складає 8 034 тис. грн., у

т.ч.:

- зареєстрований статутний капітал в сумі 20 000 тис. грн.
- капітал у дооцінках 157 тис. грн.
- резервний капітал 45 тис. грн.
- непокритий збиток в сумі 12 168 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 розрахунок береться 1 місяць. Станом на 30.09.2023 року на балансі Товариства обліковується довгострокове зобов'язання з оренди в сумі 0 тис. грн., короткострокова частина 52 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Назва статті	30.09.2023, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	30
Поточні забезпечення	41
Доходи майбутніх періодів	1050
Інші поточні зобов'язання	994 574

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 30.09.2023 р. в сумі 7 тис. грн. складається із заборгованості за отримані послуги депозитарної установи 6 тис. грн., комунальні послуги 1 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання, загальною сумою 994 574 тис. грн., включають в себе заборгованість за договорами купівлі-продажу ЦП в сумі 117 300 тис. грн., договором факторингу в сумі 8 564 тис. грн., договорами позик на умовах фінансового кредиту в сумі 866 355 тис. грн., за мінусом дисконтів в сумі 20 352 тис. грн., нараховані відсотки за позиками в сумі 22 707 тис. грн.

Строки погашення зобов'язань:

Станом на 30.09.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	> 1 року	Всього
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	-	-	-	7
Інші поточні зобов'язання	79 302	913 889	1 383	-	994 574
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Всього	79 309	913 889	1 383	0	994 581

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 економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Доходи Товариства за 9 місяців 2023 року:

- Інші операційні доходи становлять 49 756 тис. грн., в т.ч. відсотки за користування позиками на умовах фінансового кредиту 30 123 тис. грн., винагорода за договорами факторингу 2 670 тис. грн., доходи від зменшення резервів під очікувані кредитні збитки 8 436 тис. грн., штрафи (претензії до контрагентів) – 158 тис. грн., дохід від продажу активів – 8 369 тис. грн.

- Інші фінансові доходи становлять 98 094 тис. грн. та складаються від дисконтування за методом ефективної ставки відсотка

- Інші доходи становлять 208 128 тис. грн. та складаються від реалізації фінансових інвестицій.

Визнання витрат за 9 місяців 2023 року:

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 2 145 тис. грн.;
- Інші операційні витрати на суму 48 220 тис. грн., в т.ч. за Договорами позики відсотки за користування на суму 31 373 тис. грн., витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки на суму 7 287 тис. грн., штрафи від регулятора – 2 тис. грн., собівартість продажу активів – 9 558 тис. грн.;
- Фінансові витрати на суму 97 337 тис. грн., які складаються від дисконтування за методом ефективної ставки відсотка;
- Інші витрати на суму 207 667 тис. грн., які складаються від собівартості реалізованих фінансових інвестицій.

Фінансовим результатом від діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 519 тис. грн.

7. 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.

8. 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.

11. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

11.1 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).

11.2 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 перевіряється і затверджується 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.

11.3 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)

з/п	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)	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів)	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
	Юридичні особи	-	-	-
1	Акціонерне Товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІРІУС»	40900175, код за ЄДРІСІ 13300447	03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 37, оф. 516	24,0
	Усього: 1			
	Фізичні особи	-	-	-
	Бойко Олег Юрійович			52,0
	Директор Кольчик Наталія Миколаївна			
	Усього: 2			

- У звітному періоді з пов'язаними особами були наступні операції:
- АТ "ЗНВКІФ "СІРІУС" – погашена заборгованість за Договором купівлі-продажу цінних паперів на суму 26 659 тис. грн., повернено позики на суму 357 460 тис. грн., сплачено відсотки за користування позиками в сумі 30 178 тис. грн., отримано позики з нарахуванням відсотків за користування на суму 385 275 тис. грн., нараховані відсотки складають 31 373 тис. грн., залишок боргу на дату балансу на суму 944 772 тис. грн.;
 - Товариство надало позики на умовах фінансового кредиту Бойко О.Ю. в сумі 1 670 тис. грн., були нараховані відсотки за позиками в сумі 106 тис. грн., повернено позик в сумі 1 710 тис. грн., сплачено відсотків за позиками 106 тис. грн.; товариство купило за договором факторингу право вимоги до дебітора Бойко О.Ю. в сумі 14 402 тис. грн., погашена дебіторська заборгованість за цим договором – 483 тис. грн. залишок боргу на користь Товариства складає 13 929 тис. грн.;
 - Товариство надало позики на умовах фінансового кредиту Кольчик Н.М. в сумі 45 тис. грн., повернено позик в сумі 45 тис. грн., були нараховані відсотки за позиками в сумі 1 тис. грн., сплачено відсотків за позиками тис. грн.;
 - Товариство виплатило заробітну плату директору Кольчик Н.М.. в сумі 180 тис. грн.

11.4 Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 9 місяців 2023 року – 5 працівників.

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

12. Інша інформація – суттєві події.

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

Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ТОВ	Відомості про наявність подій за 9 місяців 2023 року
--	--

Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків статутного капіталу Товариства	було
Рішення Товариства про утворення, припинення його філій, представництв	не було
Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство Товариства	не було
Інші важливі події	не було

12.1. Події після звітної дати

Інформація про події, що відбулись в Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 9 місяців 2023 року	
	відображено у фінансовому звіті	розкрито у примітках
Порушення провадження у справі про банкрутство дебітора Товариства	було	було
Отримання інформації про значне зниження вартості запасів на звітну дату	не було	не було
Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
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 9 місяців 2023 року);
- 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 фінансовий результат за 9 місяців 2023 року, 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 15 листопада 2023 року, також є висока вірогідність, що дію воєнного стану буде продовжено ще на 90 діб, тобто до 13 лютого 2024 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, півріччя 2023 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).



Н. М. Кольчик

О.В. Квашніна

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінанс Еліт Компані»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2023 (у тисячах гривень)