

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС»**

Фінансова звітність за 2023 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	25
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	27
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	29
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	40
8. Події після дати балансу.....	46
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	48

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	21	21
Відстрочені податкові активи	6.2.3	-	-
Загальна сума непоточних активів		21	21
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	4408	4763
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5	2	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	4401	6306
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам			
Загальна сума поточних активів		8811	11069
Загальна сума активів		8832	11090
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	10000	10000
Нерозподілений прибуток	6.3.2	-1223	81
Загальна сума власного капіталу		8777	10081
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1	-	-
Загальна сума непоточних зобов'язань			
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	-	-
Загальна сума поточних забезпечень			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	50	1009
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	-	-
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	5	-
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу			
Загальна сума поточних зобов'язань		55	1009
Загальна сума зобов'язань		55	1009
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		8832	11090

Керівник

Мужик Н.Т.

Головний бухгалтер

Григор'єва Г.В.

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

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	727	1250
Собівартість реалізації	6.1.2	-	-
Валовий прибуток			
Інші доходи	6.1.3	589	-
Витрати на збут	6.1.4	-	-
Адміністративні витрати	6.1.5	3149	1433
Інша витрата	6.1.6	-	-
Інші прибутки (збитки)	6.1.7	529	185
Прибуток (збиток) від операційної діяльності			
Фінансові доходи	6.1.8	-	-
Фінансові витрати	6.1.9	-	-
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		-1304	2
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.10	-	-
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток (збиток)		-1304	2

Керівник

_____ Мужик Н.Т.

Головний бухгалтер

_____ Григор'єва Г.В.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2023 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	171	1016
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	4616	7410
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	2145	106
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	62	59
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	4485	2488
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності			
Проценти отримані	6.5.1	-	-
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	-	18
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		-1905	5773
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	6.5.3	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		-	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		-	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-1905	5773
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		6306	533
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		4401	6306

Керівник

_____ Мужик Н.Т.

Головний бухгалтер

_____ Григор'єва Г.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки						
						Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	10000	10000	81	81	10081	10081
Зміни у власному капіталі Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2	-	-	-	-1304	-	-1304
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		10000	10000	81	-1223	10081	8777

Керівник

Головний бухгалтер

Мужик Н.Т..

Григор'єва Г.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(у тисячах українських гривень)

Попередній звітний період	Примітки								
							Власний капітал		
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток					
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі									
Звіт про зміни у власному капіталі									
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	10000	10000	79	-	79	10079	-	10079
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	6.3.2	-	-	2	-	2	2	-	2
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		10000	10000	81	-	81	10081	-	1081

Керівник

Мужик Н.Т.

Головний бухгалтер

Григор'єва Г.В.

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

1. Основні відомості про товариство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС», скорочена назва **ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»**, надалі Товариство, зареєстроване 13.09.2019 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1 556 102 0000 071524

Код ЄДРПОУ 43231894

Місцезнаходження: Україна, 65014, Одеська обл. м. Одеса, вул. Грецька, буд. 1А, н.п. 1А

Телефон: +380934121991

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів грн 00 коп.)
 Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2020-2021 році.

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МОРСЬКЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКА» Код за ЄДРПОУ – 39296867	10 000 000	100%
Всього	10 000 000	100%

Кінцевий Бенефіціарний Власник (Контролер) – Громадянин України – Попков Олег Олегович, 65038, Одеська область, м. Одеса, Київський Район, вул. Довга, Будинки 4а,

Протоколом №12/10/2023 від 12 жовтня 2023 року були внесені зміни:

Місцезнаходження: Україна, 79026, Львівська обл., місто Львів, вул.Лазаренка Є. академіка, будинки 4, кабінет 4

Телефон: +380970576554

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» на звітну дату 31.12.2023 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН", Код ЄДРПОУ:42908663, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04116, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШУЛЯВСЬКА, будинки 5	10 000 000	100%
Всього	10 000 000	100%

Кінцевий Бенефіціарний Власник (Контролер) – Громадянин України – ШАБАКОВСЬКИЙ ОСТАП ІГОРОВИЧ, громадянство: Україна, Україна, 81300, Львівська обл., Яворівський р-н, місто Мостиська, вул. Мудрого Я., будинок 9,

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 13104106, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 05 березня 2020 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МАРИН-ФІНАНС», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

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

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

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Згідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 630 від 02 квітня 2020 р. Товариство отримало ліцензії та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг відповідно до законодавства: послуг факторингу, послуг фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансових кредитів.

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

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

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства:

Україна, 79026, Львівська обл., місто Львів, вул.Лазаренка Є. академіка, будинок 4, кабінет 4

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022 р. склала 2 чол.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2023 р. склала 2 чол.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

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

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

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

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

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2023 року.

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

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

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

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 20 червня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

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

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

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

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

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

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

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

щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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

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

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

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

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

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

зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);
знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)
надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);
чи є припинені види діяльності, тощо.

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

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

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на

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

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

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

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2019 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика в 2023 року була затверджена наказом від 01.01.2023 р. № 1/бух. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

З 1 січня 2020 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2020 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2023 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

Зміни у поданні були виправлені шляхом ретроспективного перерахунку позицій, що вплинули на звітність за попередній період наступним чином:

За 2022 рік, як повідомлялось раніше		За 2022 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
Звіт про фінансовий стан				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4763	Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4763	Вплив відсутній
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-			
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	Інші поточні фінансові активи	-	
УСЬОГО:	4763		4763	0
Інші довгострокові зобов'язання	-	Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	Вплив відсутній
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1009	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1009	
Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з бюджетом (за винятком податку на прибуток)	-			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	Інші поточні фінансові зобов'язання	-	
Інші поточні зобов'язання	-			
УСЬОГО:	1009		1009	0
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1250	Дохід від звичайної діяльності	1250	Вплив відсутній
Адміністративні витрати	(1433)	Адміністративні витрати	(1433)	
Інші операційні доходи	-185	Інші доходи	185	
Інші операційні витрати	(-)	Інша витрата	(-)	
		Інші прибутки (збитки)	(-)	
		Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	(-)	
УСЬОГО:	2		2	0
Звіт про рух грошових коштів				
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1016	Надходження від продажу товарів та надання послуг	-	Вплив відсутній
Надходження від повернення авансів	-	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	7410	
Інші надходження	7410			

За 2022 рік, як повідомлялось раніше		За 2022 рік за таксономією		Вплив на нерозподілений прибуток
Статті Звіту	Сума, тис. грн.	Статті Звіту	Сума, тис. грн.	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	Проценти отримані	1016	
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(147)	Виплати постачальникам за товари та послуги	(147)	
Витрачання на оплату праці	(106)	Виплати працівникам та виплати від їх імені	(106)	
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(25)			
Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів	(32)			
Витрачання на оплату зобов’язань з податку на додану вартість	(-)	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(2489)	
Витрачання на оплату авансів	(-)			
Інші витрачання	(2431)			
Витрачання на придбання необоротних активів	(-)	Придбання основних засобів	(-)	
УСЬОГО:	5773		5773	0

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

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

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

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

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

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

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

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

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

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

Знецінення

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

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

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Дебіторська заборгованість

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для

фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 1%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 3%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості резерв не нараховується.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Авансові платежі та передоплата

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

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 тис. грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати.

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

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

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

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

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

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

3.4.2. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

3.5. Оренда

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

оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2020 року.

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

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

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

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2023 рік всього, грн
1	65012 м. Одеса, Одеська обл., вул. Грецька, буд. 1А, н.п. 1А	№1 від 05.01.2022	ФОП Дмитрієв Володимир Валентинович	30.09.2023р	25555,55	230000,00
1	Україна, 79026, Львівська обл., місто Львів, вул.Лазаренка Є. академіка, будинок 4, кабінет 4	б/№ від 11.10.2023	Зорена Петро Іванович	-	-	-

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

3.6. Податок на прибуток

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

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

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

3.9. Запаси.

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

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>3%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,1	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.				
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позичодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	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	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	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 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.	01 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Подання 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 облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	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.				
МСБО 12 «Податки на прибуток»	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 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.	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях	1 січня 2024 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	- Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звітні про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

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

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

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

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються

обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

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

4.7. Використання ставок дисконтування

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

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

4.8. Судження щодо оренди

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

4.9. Джерела невизначеності оцінок

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

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

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

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

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

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2023	31.12.2022
Балансова вартість основних засобів	0	0
Балансова вартість нематеріальних активів	21	21
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	4408	4763

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4408	4408	4763	4763
Інші поточні фінансові активи	4401	4401	6306	6306
Усього фінансових активів	8811	8811	11069	11069
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	50	50	1009	1009
Інші поточні фінансові зобов'язання	5	5	0	0
Усього фінансових зобов'язань вартістю	55	55	1009	1009

Припинення визнання фінансових активів

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

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0%	0	0
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	0	0
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	10%	0	0
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	50%	0	0

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

Ієрархія справедливої вартості:

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

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

Найменування статті	Станом на 31.12.23р.		Станом на 31.12.22р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	4401	4401	6306	6306
- кошти на рахунках в банку та готівка	4401	4401	6306	6306
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	0	0	0	0
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	4401	4401	6306	6306

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Поточні рахунки відкрито у Поточний рахунок відкрито у банках:

- ПАТ "БАНК ВОСТОК" Дніпро, код банку 307123 р/р UA41 307123 0000026005010736258;

- АТ "АКЦЕНТ-БАНК" код банку 307770 р/р UA50 307770 0000026508011111127

Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання послуг з факторингу;
- Надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків від надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансових кредитів, та надання послуг факторингу.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2023 р.	2022 р.
Нараховані відсотки на кошти від наданих фінансових кредитів	727	1250
Всього	727	1250

6.1.2. Інші доходи

Показник	2022 р.	2022 р.
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	0	0
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	2	0
Інші операційні доходи	1116	0
Всього	1118	0

6.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2023 р.	2022 р.
Витрати на персонал	82	73
Відрахування на соціальні заходи	27	25
Амортизація основних засобів	-	-
Оренда приміщень	230	591
Послуги зв'язку	-	-
Інформаційно-консультаційні послуги	2796	742
Інші	14	2
Всього	3149	1433

6.1.4. Інша витрата

Показник	2023 р.	2022 р.
Штрафи	0	0
Всього	0	0

6.1.5. Витрати з податку на прибуток

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

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

Заборгованості з податку на прибуток станом на 31.12.2023 р. не має.

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Основні засоби	-	-	-	-

Всього	-	-	-	-
Балансова вартість основних засобів	-		-	

6.2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	6	(0)	6	(0)
Всього	6	(0)	6	(0)
Балансова вартість нематеріальних активів	6		6	

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.3. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Дебіторська заборгованість за надані фінансові послуги	4408	4944
Дебіторська заборгованість за нараховані відсотки	-	348
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього	4408	5292

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

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

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Грошові кошти на рахунках у банку	4401	6306
Депозити	0	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4401	6306

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал складав 10000 тис. грн. Засновником (учасником) є юридична особа 100%(учасник Товариства АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН", Код ЄДРПОУ:42908663, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04116, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШУЛЯВСЬКА, будинок 5

Кінцевий Бенефіціарний Власник (Контролер) – Громадянин України – ШАБАКОВСЬКИЙ ОСТАП ІГОРОВИЧ, громадянство: Україна, Україна, 81300, Львівська обл., Яворівський р-н, місто Мостиська, вул. Мудрого Я., будинок 9 - опосередковане через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН";

Засновники	на 31.12.2023р.		на 31.12.2022р.	
	100%	10 000	100%	10 000
Всього	100%	10 000	100%	10 000

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

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2023 р.	2022 р.
На початок періоду	81	79
Чистий фінансовий результат за період	-1254	2
На кінець періоду	-1173	81

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками за договором оренди - з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	50	1009
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. - податок на доходи фізичних осіб - військовий збір - податок на прибуток	0 0 0	0 0 0
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	5	0
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	0	0
Всього	55	1009

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по справедливій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Боржники по Договору факторингу із відступленням прав грошової вимоги за кредитними договорами	89589	100%	Не прострочена	08.11.23/понад 360 днів	відступлення прав грошової вимоги за кредитними договорами
Всього	89589	100	-	-	-

6.4.2. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2023р.	на 31.12.2022р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	0	0
Всього	0	0

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	171	1016
Відсотки за користування кредитом	171	1016
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	4511	7410
повернення кредиту	3891	7263

Стаття руху ГК	2023	2022
Проценти отримані, в т.ч.	1	0
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>	1	0

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	2145	106
<i>Послуги оренди приміщення</i>	799	22
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	1346	84
<i>Інтернет та зв'язок</i>	-	-
<i>інші</i>	-	-
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	107	116
<i>заробітна плата працівників</i>	62	59
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	28	25
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	17	2432
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	4440	2431
<i>Надання кредиту</i>	20	2284
<i>Інші витрачання</i>	4420	147
Податки на прибуток сплачені (повернені)	0	18

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2023	2022
Придбання необоротних активів	0	0

6.6. Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище

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

6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

1) Пов'язаними особами Товариства є:

- учасник Товариства АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН", Код ЄДРПОУ: 42908663, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04116, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШУЛЯВСЬКА, будинок 5, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10 000 000,00, що становить

100% Статутного капіталу Товариства;

- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Громадянин України – ШАБАКОВСЬКИЙ ОСТАП ІГОРОВИЧ, громадянство: Україна, Україна, 81300, Львівська обл., Яворівський р-н, місто Мостиська, вул. Мудрого Я., будинок 9, Тип Бенефіціарного Володіння - опосередковане через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН".

Інформація про Товариства, які є під спільним контролем кінцевого бенефіціарного власника - ШАБАКОВСЬКОГО ОСТАПА ІГОРОВИЧА:

№ п/п	Назва	Відношення до Товариства
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКАЙЛАЙН-ХЕНДЛІНГ» Код ЄДРПОУ 38742485	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 80.
2	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЬВІВБУДКОМПЛЕКТАЦІЯ» Код ЄДРПОУ 13806704	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100.
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКАЙЛАЙН-ЕІР» Код ЄДРПОУ 43127017	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 80. Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 17.
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЬВІВ МОРЕПРОДУКТИ» Код ЄДРПОУ 25236666	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50.
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЙРІКО» Код ЄДРПОУ 40392270	Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 90.

До управлінського персоналу відносяться:

- директор: Шарий Віктор Вячеславович до 12.10.2023 року;

- директор: Мужик Назар Тарасович з 13.10.2023 року;

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2023 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2022 року, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Шарий Віктор Вячеславович	26	40	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор - Мужик Назар Тарасович	13	-	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СКАЙЛАЙН", Код ЄДРПОУ: 42908663	-	-	-	Внесок до Статутного капіталу

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

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2023 року		Сальдо на 31.12.2023 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Шарий Віктор Вячеславович	-	-	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор - Мужик Назар Тарасович	-	-	-	2	Заробітна плата та відповідні нарахування

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

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

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

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

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

6.8. Звітність за сегментами

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

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими

зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

На кінець звітного періоду Товариство не має прострочених фінансових активів.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

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

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4401	0	0	4401
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	0	0	4
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	2	0	0	2
Видані позики	20	0	0	20
Інша дебіторська заборгованість	4384	0	0	4384
Всього	8811	0	0	8811
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6306	0	0	6306
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	0	0
Видані позики	4763	0	0	4763
Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Всього	11069	0	0	11069

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Грошові кошти та їх еквіваленти – 4 401 тис. грн., з них готівка – 3 845 тис. грн., на рахунках в банках – 556 тис. грн.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.07.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України. (<https://www.rurik.com.ua/uk/credit-ratings3/press-releases/12497-vostb-27072023>).

11.12.2023 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «А-БАНК» на рівні uaAA-. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу змінено на – у *розвитку*.

Агентство також підтвердило рейтинг надійності вкладів (депозитів) Банку на рівні «4» (висока надійність).

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство використовувало фінансову звітність АТ «А-БАНК» за 2021–2022 рр. та I-III квартали 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу. (<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/15715/>).

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
Заборгованість за надані фінансові послуги	4408	4763
Всього	4408	4763
Частка в активах Товариства, %	49,9	42,9

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 5,5$ процента річних (у попередньому році $\pm 3,9$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	4401	0	0	0	4401
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
- дебіторська заборгованість за надані кредити	20	0	0	0	20
- інша дебіторська заборгованість	4388	0	0	0	4388
Інші поточні фінансові активи	21	0	0	0	21
Всього активи	8832	0	0	0	8832
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	50	0	0	0	50
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	5	0	0	0	5
Поточні податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	55	0	0	0	55
GAP	55	0	0	0	55

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	6306	0	0	0	6306
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
- дебіторська заборгованість за надані кредити	4763	0	0	0	4763
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	21	0	0	0	21
Всього активи	11090	0	0	0	11090
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	1009	0	0	0	1009
- розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	0
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Поточні податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
Всього зобов'язання	1009	0	0	0	1009
GAP	1009	0	0	0	1009

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (8827 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) -1173 тис. грн.

Відповідно до вимог ст.33 Постанови НБУ № 153 від 24.12.2021р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

Показники	На 01.01.2023 року	На 31.12.2023 року	Нормативне значення
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття <i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	- 10069 / 1009	- 8811 / 5	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695</i>	- (11069) / 1009	- (8811) / 5	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	- 6306/1009	- 4401/5	> 0 збільшення

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2023 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку та пандемією COVID-19, і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

8. Події після дати Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2023 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 28.02.2024 року. На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

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

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

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

- затримання платежів з боку позичальників, дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;
- тимчасове затримання погашення зобов'язань;
- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати угоди протягом 2022 та 2023 роках. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;
- зупинка діяльності представництв;
- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

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

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні

Подія	Наявність
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

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

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 28.02.2024 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник _____ Мужик Н.Т.

Головний бухгалтер _____ Григор'єва Г.В.