

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»

ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
2. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
 - 2.1 .Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 - 2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - 2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 - 2.4 Звіт про власний капітал
3. Інформація про компанію
4. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
5. Основи підготовки фінансової звітності
 - 5.1 Суттєві положення облікової політики
 - 1.1 .1 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 1.2 . 2.Основні положення облікової політики
 - 5.2 Застосування нових стандартів та інтерпретацій
 - 5.3 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
7. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
10. Операції з пов'язаними сторонами
11. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
12. Управління ризиками
13. Управління капіталом
14. Справедлива вартість фін. інструментів.
15. Умовні зобов'язання та умовні активи.
16. Плани щодо безперервної діяльності
17. Події після дати балансу

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2023 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії

«26» лютого 2024 року

Директор ТОВ ФК «СТАРМІЙ»

Дядькіна О.О.



Уповноважена особа

за ведення бухгалтерського обліку

ФОП Мурзіна В.Л.



2. Фінансова звітність

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» КОД ЄДРПОУ 44142649

за 12 місяців 2023 року

2.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Основні засоби		1010		49
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	27	
Усього за розділом I		1095	27	49
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	№6	1125	8	144
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		1130	-	2
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		1140	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	№6	1155	5021	4867
Гроші та її еквіваленти	№6	1165	3	75
Рахунки в банках	№6	1167	3	75
Усього за розділом II		1195	5032	5 089
Баланс		1300	5 059	5 138
Пасив				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№6	1400	5 000	5 000
Додатковий капітал	№6	1410	51	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№6	1420	1	46
Усього за розділом I		1495	5 052	5 097

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	№6	1615	1	30
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			-	10
Розрахунками з оплати праці	№6	1630	2	-
Інші поточні зобов'язання	№6	1690	4	1
Усього за розділом III		1695	7	41
Баланс		1900	5059	5138

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№7	2000	158	56
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	№7	2050	42	51
Валовий : прибуток	№7	2090	116	5
Інші операційні доходи		2120	998	-
Інші операційні витрати		2180	50	
Адміністративні витрати	№7	2130	1009	5
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	№7	2190	55	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	№7	2290	55	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№7	2300	(10)-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	45	-
II. СУКУПНИЙ ДОХІД				
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355, 2460)	№7	2465	45-	-
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Матеріальні витрати	№7	2500	44	-
Витрати на оплату праці	№7	2505	33	2
Витрати на соціальні заходи	№7	2510	7	1
Амортизація		2515	1	-
Інші операційні витрати		2520	1014	2
Разом	№7	2550	1099	5

2.1 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 12 місяців 2023 року

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№8			10
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	21	
Надходження фінансових установ від повернення позик	№8	3055	4	-
Інші надходження	№8	3095	1098	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		3100	939	-
Витрачання на оплату праці	№8	3105	28	2
Відрахування на соціальні заходи	№8	3110	8	1
Зобов'язання з податків і зборів	№8	3115	7	1
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	№8	3118	7	1
Втрачання фінансових установ на надання позик	№8	3155	7	6
Інші витрачання	№8	3190	9	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	№8	3195	125	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	№8	3200		
Витрачання на придбання необоротних активів		3260	50	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№8	3295	-50	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	№8			
Надходження від власного капіталу				
Отримання позик	№8	3305	-	3

Погашення позик		3350	3	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№8	3395	-3	3
Чистий рух грошових коштів за звітний період	№8	3400	72	3
Залишок коштів на початок року	№8	3405	3	-
Залишок коштів на кінець року		3415	75	3

2.4 Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2023 року

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	№9	4000	5 000		51		1	-	-	5 052
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№9	4100	-	-	-	-	45	-	-	45
Внески учасників до капіталу	№9	4240			51					51
Погашення заборгованості з капіталу	№9	4245								
Разом змін у капіталі	№9	4295					45			45
Залишок на кінець року	№9	4300	5 000	-	51	-	46	-	-	5 097

3. Інформація про Компанію.

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	44142649
Місцезнаходження юридичної особи	Адрес після 14.11,2022р.:Україна, 49001 Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Грушевського Михайла, будинок 13
Перелік засновників (учасників)	Фізична особа Шамрай Оксана Романівна, ШН 2589100267 Розмір частки засновника (учасника): 5000000,00
Кінцевий бенефіціарний власник на 31.12.2023 року	Фізична особа Шамрай Оксана Романівна, ПІН 2589100267, Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	Festarmiy.uaфин.net
Адреса електронної пошти	fcstarmiy@gmail.com

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	1
Директор	Дядькіна Ольга Олексіївна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 26.02.2021 Номер запису: 1000741020000095484

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);
- послуги факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- Надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений).

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» затверджена до оприлюднення Рішенням № 26-02/1 від 26 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

4. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2023 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та уведення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Поліпшення зовнішньої кон'юнктури, фінансових результатів підприємств та нарощування витрат бюджету на дорожню інфраструктуру підтримали інвестиційний попит. Споживчий попит відновлювався швидко, про що свідчили високі темпи зростання роздрібною торгівлі. Втім, відновлення економічної активності було нерівномірним, зокрема через збільшення захворюваності на гостру респіраторну хворобу СОУЮ-19, спричинену короїовірусом 8АК.8-СоУ-2 та нижчі цьогорічні врожаї.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено (№10456) до 13 травня 2024 року. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30-34,38,39,41 -44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для

забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним(засі) - втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом); - знецінення нефінансових активів; - оцінка запасів; - резерви під кредитні втрати; - визначення справедливої вартості; - резерви під збиткові договори; - плани реструктуризації; - порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових); - безперервність діяльності; - управління ризиком ліквідності; - події після звітної дати;

-страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу; - виплати у зв'язку з безробіттям; - зміна умов контрактів - податкові наслідки. Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2023 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося. При умові відсутності активних бойових дій в прилеглих до нашого регіонах Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії в нашому регіоні.

Відповідно, ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця основа підготовки передбачає, що Товариство буде здатним реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної господарської діяльності.

Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

5. Основи підготовки фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року підписано та затверджено до випуску 26.02.2024 року.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2023 року, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Річна фінансова звітність містить повний комплект який містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію.

Бухгалтерський облік Товариство здійснює відповідно до вимог щодо організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлених Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» із застосуванням МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена стосовно одного суб'єкта господарювання на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9).

Фінансова звітність складається з урахуванням суттєвості. Інформація є суттєвою, якщо її не наведення, викривлення або завищення може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про Товариство. Суттєвість ґрунтується на характері або величині (чи обох) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності Товариства.

Товариство для мети фінансової звітності встановило такі кількісні пороги суттєвості:

Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Товариства, є величина в 1 відсоток відповідно до підсумку всіх активів, усіх зобов'язань, капіталу, усіх доходів і всіх витрат Товариства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10-відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості

Критерій суттєвості для відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності операцій, пов'язаних із рухом активів, зобов'язань, власного капіталу, визнанням доходів і витрат, встановлено у розмірі 0,1% від суми прибутку з реалізації (товарів, робіт та послуг).

Статті фінансової звітності формуються з урахуванням суттєвості. Якщо окрема стаття не є суттєвою, то підлягає об'єднанню з іншими статтями безпосередньо у звіті, чи у примітках. Стаття, яка може бути визнана несуттєвою для окремого подання її у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого розкриття її в примітках до фінансової звітності.

Товариство не надає конкретне розкриття інформації, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою.

Товариство розкриває суттєву інформацію як окрему статтю фінансових звітів або приміток до них, а несуттєву - об'єднує із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями. Товариство розкриває інформацію за активами, зобов'язаннями, доходами та витратами в статті "Інші" у примітках до фінансової звітності, якщо суми становлять понад 10 % від загальних сум відповідних елементів фінансової звітності (активів, зобов'язань, доходів та витрат).

Товариство відображає активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) з розподілом на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові (в порядку зменшення ліквідності). До поточних включаються грошові кошти, поточні фінансові інвестиції (портфель), дебіторська заборгованість терміном до 12 місяців (в тому числі за нарахованими відсотками), фінансові зобов'язання, кредиторська заборгованість, поточні забезпечення.

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, активи з права оренди; інвестиційна нерухомість, фінансові інвестиції крім портфельних, відстрочені податкові активи та зобов'язання, акціонерний капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові забезпечення.

Товариство складає Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат за звітний період наростаючим підсумком

До складу іншого сукупного доходу входять статті доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку, а саме: результати переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, результати переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство у Звіті про рух грошових коштів відображає джерела отриманих готівкових та безготівкових коштів, напрям їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Загальний чистий результат руху грошових коштів та їх еквівалентів від усіх видів діяльності має відповідати різниці між залишками грошових коштів та їх еквівалентів на початок і кінець звітного періоду.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів №419 від 28 лютого 2000 року зі змінами, на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості.

5.1. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів - визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство повинне проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Товариства в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в Україні Товариству досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, та Товариство вживає всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків.

Зменшення корисності фінансових інструментів

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

Грошові кошти та їхні еквіваленти;

Права вимог за договорами факторингу;

Дебіторська заборгованість визнана боржниками;

Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;

Інші фінансові активи

Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;

Високу ймовірність банкрутства;

Реорганізацію;

Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або груповій основі для портфелів придбаних за договорами факторингу, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи груповій основі.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Товариство оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожен звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2023 по 31.12.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

5.1.2 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більше одного року) та поточні (менші та на рівні одного року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання Товариство користується договорами та чинним законодавством.

Зменшення корисності активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО 36 «Знецінення активів», переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну звітну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулась подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інші невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не знецінились, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизаційною вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків.

Максимальний період, на який складаються прогнози майбутніх потоків грошових коштів проведення тесту на знецінення - п'ять років.

Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю собівартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються у складі інших витрат звітного періоду. Якщо знеціненні активи обліковуються за моделлю переоціненої вартості, то збитки від зменшення корисності активів визнаються в першу чергу за рахунок зменшення резерву з переоцінки, а у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток збиток від зменшення корисності переоціненого активу за рахунок резерву з переоцінки визнається в іншому сукупному прибутку.

Лізинг (оренда)

Фінансова оренда - Компанія в ролі орендодавця

Згідно з МСФЗ 16 оренда в обліку орендодавця класифікується як фінансова або операційна на дату вступу в силу договору. Оренда, при якій всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються орендарю, є фінансовою орендою.

Моментом виникнення оренди є більш рання з дат: дата договору оренди (лізингу) або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень оренди. На цю дату:

- оренда класифікується як фінансова оренда; і
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку оренди.

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач (орендар) отримує право використовувати орендований актив. Це дата первісного визнання оренди (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті оренди, в залежності від ситуації).

Після початку фінансового лізингу Компанія відображає чисті інвестиції в оренду, які складаються з суми мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості (валові інвестиції в оренду) за вирахуванням незароблених доходів від фінансової оренди. Різниця між валовими інвестиціями і їх теперішньою вартістю відображається як незароблені доходи від фінансової оренди. Дохід від фінансової оренди включає в себе амортизацію незароблених доходів від фінансової оренди. Дохід від фінансової оренди визнається на основі схеми, що відображає постійну періодичну норму прибутковості чистих інвестицій щодо фінансової оренди. Початкові прямі витрати включаються в первісну оцінку дебіторської заборгованості по оренді. Первісні прямі витрати включають відрахування в пенсійний фонд і реєстраційні збори.

У доданому звіті про фінансовий стан орендні платежі, що підлягають сплаті на звітну дату, класифікуються як чисті інвестиції в оренду, в той час як передплачені орендні платежі класифікуються як інші зобов'язання.

Чисті інвестиції - це теперішні вартість всіх орендних платежів на весь строк оренди, а не поточних платежів! Тут слід змінити редакцію, щоб розділити поточні платежі від непоточних.

Чисті інвестиції в оренду - це дисконтована сума платежів з оренди за весь термін оренди, і відображається як непоточний актив - довгострокова дебіторська заборгованість. А поточна частина - платежі, які підлягають оплаті протягом найближчих 12 місяців - це оборотні активи - поточна дебіт, заборгованість. Передплата орендарем - інша поточні зобов'язання.

Компанія оцінює резерв під знецінення чистих інвестицій в оренду з використанням політики, що застосовується щодо знецінення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю, що описана вище, оскільки кредити і чисті інвестиції в оренду мають аналогічні характеристики кредитного ризику.

Операційна оренда - Компанія в якості орендаря

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних витрат.

Операційна оренда - Компанія в якості орендодавця

Оренда активів, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і враховуються у складі інших операційних доходів.

Товариство для формування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по договорам оренди використовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». Товариство розраховує резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами оренди на основі моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як починаючи з дати первісного визнання, та передбачає застосування індивідуальної та груповій оцінки кредитних збитків.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за орендою (надалі - «Фінансовий актив»). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення»

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь строк дії до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Товариство не завуальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати суб'єктові господарювання згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких цей Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між: (а) договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання за договором; і (б) грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. При оцінюванні резерву під збитки за дебіторською заборгованістю за договором оренди, грошові потоки, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків, відповідають грошовим потокам, що використовуються для оцінювання розміру дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми оцінки співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, ліквідність об'єкта оренди (в разі необхідності реалізації) можливість оперативного вилучення об'єкта, інші фактори оцінювання, а також свій власний історичний досвід кредитних збитків за дебіторською заборгованістю по оренді. Критерії, що використовуються для групування активів, є співвідношення ринкової вартості об'єкта оренди і вартості фінансового активу, вид продукції, рейтинг клієнта, наявність застави та страхування, а також можливість оперативного вилучення об'єкта оренди у боржника з метою його реалізації.

У цілях оцінювання очікуваних кредитних збитків в оцінку очікуваних недоотриманих сум грошових коштів враховуються грошові потоки очікувані від реалізації вилученого об'єкта оренди, застави та інших засобів покращення кредитної якості, що відповідають умовам договору та не визнаються Товариством окремо. Оцінка очікуваних недоотриманих сум грошових коштів в разі вилучення об'єкта оренди та за забезпеченням заставою фінансовим активом відображає величину та строковість грошових потоків, очікуваних від вилучення об'єкта оренди, звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію об'єкта

оренди та застави, незалежно від того, чи є таке звернення стягнення ймовірним (тобто оцінка очікуваних грошових потоків ураховує ймовірність вилучення, реалізації, звернення стягнення та пов'язані з ним грошові потоки). Будь-які грошові потоки, очікувані від реалізації об'єкта оренди чи застави після завершення строку дії договору, підлягають урахуванню в цьому аналізі.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості по договору оренди майна передбачає оцінювання черговості факторів впливу, що є більш важливими для оцінки кредитних ризиків. Компанія здійснює моніторинг ринкової вартості об'єктів оренди; формує свій продукт з врахуванням авансового платежу та видом графіка погашення платежу з умовою зберігання перевищення ринкової вартості майна над залишком платежів або ж з наявністю додаткового забезпечення; здійснює моніторинг стану об'єкта оренди; оперативно реагує на платіжну поведінку клієнта.

Фінансові інструменти

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

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

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

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

застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

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

Непоточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка

буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

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

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

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

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

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

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;

Інші поточні зобов'язання; та

Інші довгострокові зобов'язання.

Товариство оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Компанії.

До складу інших поточних зобов'язань Товариство відносить всю іншу кредиторську, яка не була

віднесена до інших категорій.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величинні тільки тоді, коли Товариство має юридично здійснене право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

ГРОШОВІ кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Операції в іноземних валютах

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ, що діє на звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

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

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

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

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

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

Резерви під очікувані кредитні збитки від фінансових активів

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Для управління фінансовими активами, Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми вартості предмету лізингу та винагороди (комісії) Лізингодавця.

Основним ризиком, що впливає на показники ефективності бізнес-моделі є ризик ушкодження предмету лізингу, несвоєчасна сплата платежу, який відшкодовує вартість предмету лізингу та несвоєчасна сплата винагороди Лізингодавця.

1 Оцінка кредитних ризиків Товариства здійснюється починаючи з дати визнання фінансового активу в обліку до дати припинення такого визнання;

2 Договори фінансового лізингу, підписані з громадянам-фізичним особам, за всіма видами продуктів Товариства об'єднуються в одну групу, для якої здійснюється розрахунок кредитного ризику можливих втрат на портфельній основі;

3 Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат Товариства від невиконання позичальниками-фізичним особами своїх зобов'язань з оплати платежів по Договорах фінансового лізингу береться за основу поняття своєчасності

погашення боргу позичальниками (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми);

4 Дотримання 3х-етапної моделі знецінення, яка відображає загальну картину збільшення кредитного ризику Товариства за несплаченими зобов'язаннями по Договорах фінансового лізингу, а саме:

	Етап1	Етап2	Етап3
Рівень збільшення кредитного ризику	<p>Не значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нарахування по Договорах фінансового лізингу при виникненні, • Нарахування по Договорах фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, • Нарахування по Договорах фінансового лізингу, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов. 	<p>Значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нарахування по Договорах фінансового лізингу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості до 7 днів, • Нарахування по Договорах фінансового лізингу з періодом погашення до 3 місяців, 	<p>Знецінення кредиту ознаками якого є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прострочення погашення деяких компонентів заборгованості більше 90 днів, • угон автомобіля, • пошкодження автомобіля, в т.ч. до стану тотал • довгострокова та/або незаконна еміграція лізингоодержувача, • арешт лізингоодержувача, • шахрайські дії, • інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості лізингоодержувачем в повному обсязі в терміни, встановлені Договором фінансового лізингу.

Фінансові активи Товариства класифікуються за категоріями (кошиками/бакетами) за кількістю календарних днів прострочення погашення боргу, що є наявними на дату оцінки активу та розміру простроченої заборгованості за активом згідно переліку, наведеного в Таблиці № 1;

Таблиця 1

№ «кошику»	Опис «кошику»
0	не прострочена заборгованість
7	прострочення від 1 до 7 календарних днів
30	прострочення від 8 до 30 календарних днів
60	прострочення від 31 до 60 календарних днів
90	прострочення від 61 до 90 календарних днів

-за умови прострочення погашення лізингоодержувача -фізичною особою частини заборгованості, до певної категорії (кошику/бакету) враховується вся сума заборгованості такого лізингоодержувача за основним боргом та нарахованими доходами та не враховується сума штрафних санкцій та/або пені за її (їх) наявності за умовами продукту;

-кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається на кожну звітну дату оцінки активу, починаючи з наступного робочого дня за днем, коли не відбулося погашення боргу в термін, передбачений договором. Якщо кількість календарних днів прострочення за основною сумою боргу та за нарахованими доходами відрізняється, то приймається більша за значенням кількість календарних днів прострочення за відповідним договором;

Сума необхідного резервування (зменшення корисності) розраховується за формулою:

$$CR_{\text{груп}} = \sum_{m=1}^n EAD_m \times PD_{\text{груп}} \times LGD_{\text{груп}},$$

де

CR_{груп} - розмір кредитного ризику за групою фінансових активів;

n - загальна кількість Договорів у групі фінансових активів;

m - порядковий номер Договору в групі фінансових активів;

EAD - експозиція під ризиком на дату оцінки (дебетове сальдо рахунків обліку тіла об'єкту фінансового лізингу та нарахованої винагороди);

PD_{груп} - коефіцієнт імовірності дефолту лізингоодержувачів/контрагентів, включених до групи фінансових активів,

LGD_{груп} - коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту.

Період роботи Товариства з 01.01.2023 по 31.12.2023 рр. визнається як такий, протягом якого Товариство вважається «новоствореним» та буде накопичувати власний досвід та цілісні статистичні дані щодо фактичних значень всіх показників, які приймають участь в розрахунку суми необхідного до формування резерву на підставі даних реального працюючого портфелю;

За зобов'язаннями, що включені до групи Договорів фінансового лізингу для фізичних осіб, визначаються наступні значення коефіцієнтів:

- а) ймовірності дефолту (PD) лізингоодержувача - на підставі визначеного класу згідно з таблицею 2;
- б) втрат у разі дефолту (LGD) - залежно від рівня покриття боргу вартістю предмета застави.

Таблиця 2

Кількість календарних днів прострочення боргу (включно)	«Кошик» просрочки	Значення коефіцієнта PD для розрахунку резерву
до 7	1	5-12%
від 8 до 30	2	13-32%
від 31 до 60	3	33-62%
від 61 до 90	4	63-99%

Для інших фінансових активів (крім операцій з лізингу), застосовуємо іншу методику розрахунку резервів, а саме:

Товариство для розрахунку суми резерву визначає значення коефіцієнтів PD на рівні, які наведено в Таблиці № 3, а саме:

Таблиця 3

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартний	2
Під контролем	5
Субстрактний	20
Сумнівний	50
Безнадійний	100

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

<u>Відеутнє порушення строків</u>
<u>Порушення строків у межах 1-30 днів</u>
<u>Порушення строків у межах 31 -60 днів</u>
<u>Порушення строків у межах 61-90 днів</u>
<u>Порушення строків у межах 91-180 днів</u>
<u>Порушення строків у межах 181-1095 днів</u>

Забезпечення (резерви). Поточні забезпечення

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Забезпечення (резерв) визнається, якщо в результаті події Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види забезпечень станом на кінець звітного періоду - резерв відпусток, що визначається як сума розрахунку резерву (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів, витрат

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- 2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимога чинного законодавства України.

Доходи і витрати визначаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
- інші операційні доходи/витрати
- адміністративні витрати
- витрати на збут
- інші фінансові доходи/витрати
- інші доходи/витрати, включаючи витрати на формування спеціальних резервів

- витрати/дохід з податку на прибуток.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно Податкового кодексу України - 18%.

Власний капітал

Зареєстрований статутний (найовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

5.2. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”
Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

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

Нові стандарти і роз’яснення не мали значного впливу на діяльність Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов’язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) 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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані 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

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання). 3 Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість, користуючись іншим методом оцінювання, який максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних. Оскільки справедлива вартість - це оцінка на основі даних ринку, то її оцінюють, використовуючи припущення, які використовували б учасники ринку, складаючи ціну актива або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик. Внаслідок цього намір суб'єкта господарювання утримувати актив або погасити чи іншим чином виконати зобов'язання не є доречними при оцінюванні справедливої вартості. 4 Визначення справедливої вартості зосереджене на активах та зобов'язаннях, оскільки вони є основним предметом облікової оцінки. До того ж, цей МСФЗ слід застосовувати до власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, оцінених за справедливою вартістю.

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

6.6. Фінансові активи

Дебіторська заборгованість за 12 місяців 2023 року , тис.грн

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливо ю вартістю з через прибуток або збиток	справедливо ю вартістю з через інший сукупний ДОХІД	амортизованою собівартістю	справедливо ю вартістю через прибуток або збиток	справедливо ю вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	8				144	
факторинг			4 994			4 867
Фінансовий лізинг			27			-
Всього	8		5 021		144	4 867

Резерв сумнівних боргів не нараховується, так як не було жодного з критеріїв згідно МСФЗ 9

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Українські гривні на поточних рахунках	3	75
РАЗОМ	3	75

Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 000	5 000	-
Додатковий капітал	51	51	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1	46	
Всього	5 052	5 097	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

15.11.2022 року згідно договору куплі-продажу б/н від 14.11.2021р. Шамрай Оксана Романівна викупила 100% частку у ТОВ «Фрейя», таким чином стала кінцевим бенефіціарним власником ТОВ ФК «Стармій» - прямий вирішальний вплив 100%.

12.12.2022 року учасник Шамрай Оксана Романівна збільшила додатковий капітал майном на 51 тис. грн. (згідно акту приймання - передачі актив Концентратор було передано в розпорядження Товариству).

ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Учасник Товариства фізична особа - Шамрай Оксана Романівна.

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 000,00 тис. грн (П'ять мільйонів) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	158	-
Дохід від надання фінансових послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами)		
Дохід від реалізації майна переданого в фін.лізинг	-	51
Інші доходи	998	5
Всього	1 156	56

Операційні витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	2023 рік	2022 рік
Матеріальні затрати	44	-
витрати на оплату праці	33	2
відрахування на соціальні заходи	7	1
Амортизація	1	-
Інші операційні витрати	1014	2

ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

За звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, фінансовий результат діяльності Компанії представлений наступним чином:

Показники	2023р	2022р
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	55	-
Витрати з податку на прибуток	10	-
Чистий фінансовий результат	45	-

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітних періодів були наступними:

З 1 січня 2023р. по 31.12.2023р. - 18%

З 1 січня 2022 р по 31.12.2022р. -18%

Витрати по податку на прибуток, відображені в складі прибутку (збитку) в розрізі компонентів:

Показники	2023р.	2022р.
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01.23	-	-
Нараховано за рік податку на прибуток	10	
Сплачено податку на прибуток за період	-	
Сальдо по розрахунку станом на 31.12.23	10	-

Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків військової агресії РФ на податок на прибуток. В результаті було встановлено, що Товариство не отримувало пільг з податку на прибуток у зв'язку з ВІЙСЬКОВОЮ АГРЕСІЄЮ РФ, ставка податку на прибуток не змінювалась, відстрочені податкові активи не визнавались.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2023 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження

	2023 рік	2022 рік
Від операцій фінансового лізингу	-	3
Від повернення позик	4	
Від реалізації робіт, послуг	21	
Дохід від реалізації інших оборотних активів		
Від операцій факторингу	1098	7
Всього надходження	1 123	10

Витрачання

	2023 рік	2022 рік
Адміністративні: Витрачання на оплату послуг	939	4
Оплату праці	28	
Соціальні заходи	8	
Податки та збори	7	
Витрачання фін. Установи на надання позик	7	6
Інші витрачання	9	-
Всього витрати	998	10

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2023 рік 125 тис.грн

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2022 рік -0 тис.грн

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

	2023 рік	2022 рік
Надходження від отримання позик		3
Витрати на погашення позик	-3	
Всього	-3	3

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2023 рік -3 тис.грн

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2022 рік 3 тис.грн

У результаті операційної, інвестиційної та фінансової звітності Товариства за звітний період з 01.01.2023 по 31.12.2023 року, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

Показники	2023	2022
Чистий рух коштів за звітний період	72	3
Залишок коштів на початок року	3	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	75	3

9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року склав 5 052 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.
Зареєстрований капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	51	51
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	1
Всього	5 097	5 052

Товариство отримало прибуток у 2023 році в розмірі 45 тис. грн., у 2022 році 1 тис. грн.

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2023 р.

Пов'язані сторони Товариства-учасники, які мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Станом на 01.01.2023 та протягом 12 міс 2023 року кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи -Громадянка України Шамрай Оксана Романівна, 20.11.1970 р.н., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2589100267. Тип бенефіціарного володіння: не прямий вирішальний вплив, опосередковано через володіння 100% статутного капіталу в юридичній особі ТОВ «Фрейя». Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВ «Фрейя», 43970127.-до 14.11.2022р.

Після 14.11.202р. кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Громадянка України Шамрай Оксана Романівна, 20.11.1970 р.н., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2589100267. Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі 100%

До управлінського персоналу відносяться: директор. З 14.10.2021 – 26.04.2023 - Мурзін Олександр Вікторович.,

Протягом 2023 року відбулась зміна директора: з 26.04.2023 по сьогоднішній день -директор – Дядькіна Ольга Олексіївна.

Операцій з пов'язаними особами за звітний період здійснювались наступні:

- 1) нарахування заробітної плати управлінському персоналу Мурзіна Олександра Вікторовича в сумі 5,6 тис.грн.
- 2) нарахування заробітної плати управлінському персоналу Дядькіна Ольга Олексіївна в сумі 11 тис.грн.
- 3) ТОВ Фрейя протягом 2023 року сплатила за права вимог 85,9 тис. грн. Заборгованість станом на 31.12.2023 року складає 4 906,8 тис. грн.

11. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справи заявленої матеріальної та моральної шкоди.

12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 року дорівнює їх балансовій вартості.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової

вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- **процентний ризик.** Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- **інший ціновий ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін 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 та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Товариство не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

Ризик ліквідності — ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності. Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів,

пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

13 . УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2023 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімально допустимого власного капіталу для фінансових компаній, які мають дві і більше ліцензій.

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис. грн.	Капітал станом на 31.12.22р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.23р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	5 000	5 000
Власний капітал	5000	5 052	5 097

14 .Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	Справедлива вартість на 31.12.2022	Справедлива вартість на 31.12.23
<i>Фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	8	144
Інша поточна дебіторська заборгованість	5021	4867
Інші поточні зобов'язання	5	31
Розрахунки з оплати праці	2	-

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2023 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

15 .УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Дотримання податкового законодавства України

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

16 .Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу військової агресії РФ на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з військовою агресією РФ.
- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2023 році не зазнали суттєвого зниження;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю наслідків та тривалості військової агресії РФ, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Нематеріальні активи.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків військової агресії РФ.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків військової агресії РФ на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Військова агресія РФ не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Подія після 31.12.2023 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Директор

Уповноважена особа за ведення
бухгалтерського обліку



Дядькіна О.О.

ФОП Мурзіна В.Л.