

АДРЕСАТ:

**УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ
ТОВАРИСТВА**

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ОРГАНАМ ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА»
СТАНOM НА «31» ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

КОД ЄДРПОУ 43959808

м. Київ - 2024 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ "Райффайзен Банк" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, +38 -093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulibina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, +38 093-580-54-49
e-mail: maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА»

станом на 31 грудня 2023 року

Учасникам, керівництву
ТОВ «ФК «СТІДВА»
Національному банку України
Органам Державної податкової служби України

місто Київ

19 червня 2024 року

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА», (далі по тексту – ТОВ «ФК «СТІДВА», Товариство), станом на 31 грудня 2023 року, код ЄДРПОУ 43959808, адреса місцезнаходження: Україна, 04107, м. Київ, вул.Багговутівська, буд.17/21, офіс 302 (з 10.04.2023 змінено адресу місцезнаходження на: Україна, 03110, місто Київ, вул. Солом'янська, будинок 3, офіс 6) у складі:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату;
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики, та іншу пояснювальну інформацію.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), прийнятих в Україні в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» станом на 31 грудня 2023 року, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Аудиторська думка не модифікована.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ. Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми доводимо до відома, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних за 2023 рік, наданих НБУ згідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме:

- FR000001 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2023, 01.07.2023, 01.10.2023, 01.01.2024;
- LR100002 Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- LR101001 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR110001 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR120002 Дані про великі ризики фінансової установи;
- LR200002 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- LR300001 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- LR400002 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR500002 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- LR600001 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- LR700001 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- LR900002 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.
- OS1 Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг;
- OS2 Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг;

OS3 Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Товариство відобразило резерв кредитних збитків на протерміновані відсотки не в додатку LR700001, а в додатку LR400002, про що розкрито в пояснювальному параграфі даного звіту.

Ми дійшли висновку, що фінансова інформація, наведена в звітності Товариства для НБУ станом на 01.01.2024 за 2023 рік, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період, 2023 рік.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту.

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо управлінському персоналу заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

З переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. При їх наявності, ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів користувачів.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці події та умови разом з іншими питаннями свідчать про існування суттєвої невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до чинного законодавства станом на дату цього аудиторського звіту фінансова звітність Товариства повинна бути складена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього аудиторського звіту управлінський персонал Товариства ще не підготував пакет звітності у форматі (iXBRL), але планує підготувати і подати цей пакет звітності протягом 2024 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

При перевірці статей фінансового звіту, нами було виявлено не коректне відображення заборгованості з урахуванням резерву кредитних збитків, так в рядку 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» відображено всю суму дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду по нарахованим відсоткам – 12157 тис. грн., а потрібно було відобразити за вирахуванням резерву кредитних збитків нарахованого на суму протермінованих по сплаті відсотків в сумі – 5929 тис. грн., тобто Товариство повинно було

відобразити в рядку 1140 суму – 6228 тис. грн., а в рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено суму - 894 717 тис. грн., а потрібно було відобразити – 900 646 тис. грн., тобто не зменшувати на резерв кредитних збитків нарахований на протерміновані по сплаті відсотки. На валюту балансу та на фінансовий результат це не вплинуло, але вплинуло на некоректне відображення сум заборгованості по статтям звіту про фінансовий стан. Також безпідставно було перенесено суму, яка на кінець попереднього звітного періоду була відображена в необоротних активах в рядку 1090 «Інші необоротні активи» в сумі 19 тис. грн. (фінансовий лізинг), а в звітності за 2023 рік, цю суму на початок року показано в запасах рядок 1100 «Запаси», сума активу на початок звітного періоду також не змінилась.

Інші питання

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2023 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА») прийнятих АПУ в якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2023 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023 році є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2023, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркиму перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2023. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2023 рік.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «ФК «СТІДВА» що були надані аудиторам директором Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «ФК «СТІДВА» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2023:

АКТИВ

Розділ II «Оборотні активи» 906 950 тис.грн. в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» - 12 157 тис.грн.
- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 894 717 тис.грн.
- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 76 тис.грн.

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості рахується поточна заборгованість.

ПАСИВ

Розділ I «Власний капітал» - 110 317 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 251 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 5000 тис.грн., та розмір незареєстрованого капіталу в сумі – 5267 тис. грн. (внески від учасника Товариства - *Сусідки Олени Михайлівни*), законодавство дозволяє таке відображення до внесення реєстраційних змін в ЄДР.
- ✓ В 2024 році внески до незареєстрованого капіталу в сумі – 5267 тис. грн. Рішенням учасника від 17.05.2024 за №1705/24 віднесено до додаткового капіталу.;
- ✓ Рядок 1410 «Додатковий капітал» - відображено внески до статутного капіталу (додатковий капітал) від Третьої особи (АТ «ЗНВ КІФ «АКС КАПІТАЛ», яким управляє ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», на підставі Договору про внесення додаткового вкладу до статутного капіталу ТОВ «ФК «СТІДВА», який передбачає після повного внесення додаткового вкладу до 19.09.2024 року, зареєструвати статутний капітал в розмірі 105 мільйонів гривень. Сума внесених коштів від Третьої особи станом на 31.12.2023 складає – 99 905 тис.грн.;
- ✓ Нерозподілений прибуток – 145 тис.грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання і забезпечення» - 796 633 тис.грн. в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – 156 тис.грн.;

- ✓ Рядок 1620 «Заборгованість за розрахунками з бюджетом» – 29 тис.грн. (податок на прибуток):
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 796 448 тис.грн.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску 22.02.2024 і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом перевіреного періоду методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2023 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

В 2023 році Товариство отримало чистий фінансовий результат у вигляді з прибутку в сумі 131 тис. грн.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід за 2023 рік) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2023 на рахунках у банках Товариства складає - 76 тис. грн.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСБО які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2023 року відбулося збільшення нерозподіленого прибутку в сумі 131 тис. грн. Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що затверджені Постановою Правління НБУ «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» № 153 від 24.12.2021, яке набрало чинності з 01 січня 2022 року (Положення №153).

Станом на 31.12.2023 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 000 тис. грн., що відповідає законодавчо встановленому мінімальному розміру 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 5000 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 110 317 тис. грн., та відповідає встановленим вимогам *Підпункту 1 пункту 159, глави 15, розділу II (Положення 153).*

Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань прийнятих до розрахунку. Станом на 31.12.2023 року чисті активи ТОВ «ФК «СТІДВА» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду
1.	АКТИВИ	
1.2.	Необоротні активи	
1.3.	Оборотні активи	906 950
1.4.	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	-
1.5.	Усього активів	906 950
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	796 633
2.3.	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4.	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5.	Усього зобов'язань	-
3.	ЧИСТІ АКТИВИ	110 317

Таким чином, станом на 31.12.2023 року чисті активи ТОВ «ФК «СТІДВА» рівні 110 317 тис. грн.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитором було виконано процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу інших законодавчих актів

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2023 року розмір заявленого статутного капіталу згідно до Статутних документів складає 5 000 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2023 в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено – 10267 тис. грн., а саме розмір зареєстрованого статутного капіталу – 5000 тис. грн. та внески до незареєстрованого статутного капіталу в сумі – 5267 тис. грн. (законодавство про господарські товариства дозволяє таке відображення у звітності до внесення змін в ЄДР).

2. *Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.*

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальне значення	Фактичне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	6,4	1,14
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	6,40	1,14
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,002	0,0
		2. <u>Показники фінансової стійкості</u>			
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,8	0,12
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	5,5	0,14

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2023 рік більшість показників знаходяться за межами нормативного значення.

3. *Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.*

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень НКЦПФР №606 «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 05.08.2021 та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014 №295. Прострочені заборгованості в Товаристві відсутні.

4. *Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.*

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. *Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.*

Довгострокових та поточних фінансових інвестицій Товариство не має.

6. *Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.*

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від сторонніх фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. В звітному періоді Учасник Товариства Сусідка О.М. надавала Товариству поворотну фінансову допомогу в сумі 5 266 500,00 (п'ять мільйонів двісті шістьдесят шість тисяч п'ятсот гривень) 00 копійок, з подальшим віднесенням поворотної фінансової допомоги до незареєстрованого статутного капіталу на підставі Рішення Учасника №2603/23 від 26.06.2023. В 2024 році, суму внесено до незареєстрованого статутного капіталу, Рішенням Учасника віднесено до додаткового капіталу, без збільшення розміру статутного капіталу. Порушень по даному питанню аудиторами не виявлено.

7. *Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.*

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених Постановою НБУ від 24.12.2021 №153. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

8. *Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.*

Товариство у звітному періоді здійснювало свою господарську діяльність по наданню фінансових послуг на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 7 «Закону про фінансові послуги та фінансові компанії», а також розміщує інформацію, визначену частиною другої статті 7 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://stidva.com>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

12. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

В звітному періоді Товариством служба внутрішнього аудиту не створювалась.

13. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

14. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148.

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснювало, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

15. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Первинні установчі збори засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СТІДВА» були проведені 26 лютого 2021 року (Рішення єдиного засновника №1 від 26 лютого 2021 року). Відповідно до Рішення єдиного засновника №1 від 26.02.2021, засновником Товариства є юридична особа – резидент України:

- КОНСОРЦІУМ «БК», код ЄДРПОУ 41674200, яке зареєстроване за адресою: 01015, місто Київ, вулиця МОСКОВСЬКА, будинок 46/2, ЛІТЕРА А.

Засновником прийнято рішення створити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СТІДВА» з розміром статутного капіталу 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок та сформувати його за рахунок грошових внесків.

Станом на 26.02 2021 статутний капітал Товариства розподілений між учасниками наступним чином:

Засновник/Учасник Товариства	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі %
КОНСОРЦІУМ «БК», код ЄДРПОУ 41674200, яке зареєстроване за адресою: 01015, м. Київ, вулиця МОСКОВСЬКА, будинок 46/2, ЛІТЕРА А, засноване 20.10.2017	5 000 000,00	100 %
РАЗОМ:	5 000 000,00	100

Засновником Товариства (КОНСОРЦІУМ «БК», код ЄДРПОУ 41674200), було здійснено внески до статутного капіталу, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» за № UA UA223071230000026008010886945, який відкрито в ПАТ "БАНК ВОСТОК", м. Київ, МФО 307123, в сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Засновник/Учасник Товариства	Дата	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
КОНСОРЦІУМ «БК», код ЄДРПОУ 41674200, яке зареєстроване за адресою: 01015, м. Київ, вулиця МОСКОВСЬКА, будинок 46/2, ЛІТЕРА А, засноване 20.10.2017	29.03.2021	Виписка з поточного рахунку № UA 22 307123 000002600801886945 відкритий в ПАТ «БАНК ВОСТОК» МФО 307123 номер документа 972	Внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФК «СТІДВА» згідно Рішення єдиного засновника №1 від 26.02.2021. Без ПДВ.	5 000 000
РАЗОМ:	5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.			

Відповідно до Договору купівлі – продажу частки в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» від 15.04.2021 та акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА», код ЄДРПОУ 43959808 від 15.04.2021, частки учасників у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА» розподілені наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФРІГГА» код ЄДРПОУ 44105586, Країна резиденства: Україна. Місцезнаходження: Україна, 01014, місто Київ, вулиця Бастіонна, будинок, 15	5 000 000,00	100%
РАЗОМ:	5 000 000,00	100%

Відповідно до Договору купівлі – продажу частки в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» від 24.11.2022 та актів приймання-передачі часток у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА», код ЄДРПОУ 43959808 від 24.11.2022, частки учасників у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА» розподілені наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІН РИЗИК БУТ", Код ЄДРПОУ: 40508313	2 500 000,00	50%
ПАРФЕНЮК СЕРГІЙ ЗІНОВІЙОВИЧ (код 3122112494)	2 500 000,00	50%
РАЗОМ:	5 000 000,00	100%

Відповідно до Договору купівлі – продажу частки в Статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» від 06.04.2023 та

актів приймання-передачі часток у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА», код ЄДРПОУ 43959808 від 06.04.2023, частки учасників у Статутному капіталі ТОВ «ФК «СТІДВА» розподілені наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА (код 3105317283)	5000 000,00	100%
РАЗОМ:	5 000 000,00	100%

Станом на 31 грудня 2023 року розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» складає 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає установчим документам Товариства. Статутний капітал сформовано внесками Учасника Товариства виключно в грошовій формі в сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Неоплачений капітал відсутній.

В статті Зареєстрований статутний капітал відображено суму внесену Учасником Товариства Сусідкою О.М. – 5 267 000,00 (П'ять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч гривень), як внесок до незареєстрованого статутного капіталу (законодавство про господарські товариства дозволяє таке відображення у звітності до внесення змін в ЄДР).

В 2024 році Рішенням учасника від 17.05.2024 за №1705/24 суму в розмірі 5 267 000,00 грн. віднесено до додаткового капіталу.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунку 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Облік власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України.

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів НБУ, Статуту та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- функції фінансового контролю і ревізії господарської діяльності Товариства можуть передаватися на договірній основі аудиторській організації.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства. З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство залучило зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Товариства. Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

16. Розгляд іншої фінансової інформації Товариства

Щодо системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Виконавчий орган ТОВ «ФК «СТІДВА» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництво Товариства здійснює на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

17. Детальна інформація про юридичну особу

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СТІДВА»
Код за ЄДРПОУ	42422521
Місцезнаходження юридичної особи	з 20.01.2022: Україна, 04107, місто Київ, вул. Багговутівська, буд.17/21, офіс 302; з 10.04.2023: Україна, 03110, місто Київ, вул. Солом'янська, будинок 3, офіс 6.
Державна реєстрація – дата запису, номер запису, орган реєстрації	26.02.2021, №1000701020000091199, Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	+38 (063)-207-82-50, адреса електронної пошти: stidvafc@gmail.com
Основні види діяльності за КВЕД-2010	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 (основний); 64.92 Інші види кредитування; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національного банку України	Реєстраційний номер 118, Серія ФК №В0000457 від 10.12.2021. Дата прийняття та номер рішення про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 10.12.2021 №21/3853-ПК
Наявність дозволів, ліцензій	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу на підставі Рішення № 21/3854-пк від 10.12.2021.
Код фінансової установи	13
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 06.04.2023	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІН РИЗИК БУТ", Код ЄДРПОУ: 40508313 до 06.04.2023. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2 500 000. ПАРФЕНЮК СЕРГІЙ ЗІНОВІЙОВИЧ, (код 3122112494); Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2 500 000 до 06.04.2023. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ: Громадянин України Парфенюк Сергій Зіновійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3122112494 до 06.04.2023.
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2023	СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА з 06.04.2023 року (код 3105317283)
Адреса власного веб-сайту	https://stidva.com
Відповідальні особи	Директор: - Демченко – Морозова Тетяна Григорівна з 21.01.2022 по 06.04.2023 (Призначена на посаду на підставі Рішення єдиного учасника №6 від 20.01.2022. Звільнена з посади на підставі Рішення єдиного учасника № 06/04/2023 від 06.04.2023); - Сусідка Олена Михайлівна з 07.04.2023 (Призначена на посаду на підставі Рішення єдиного учасника №06/04/2023 від 06.04.2023); Головний бухгалтер: з 21.01.2022 Полішук Галина Анатоліївна (без права підпису) - Линецька Надія Василівна з 07.04.2023 (призначена на підставі наказу про прийом на роботу №1-БУХ від 07.04.2023 по теперішній час.

Відповідність діяльності Товариства іншим законодавчим вимогам

За результатами перевірки не виявлено інформацію про наявність подій після дати балансу, які б не знайшли відображення у фінансовій звітності, та які б могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

III. Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»,

Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202,

Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ» внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ» – аудитор Наталія БАДИШЕВА, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «СТІДВА» станом на 31 грудня 2023 року, виконано згідно до Договору №5-01/05-2024 від 06.05.2024.

Дата початку перевірки - 06 травня 2024 року

Дата закінчення перевірки – 19 червня 2024 року

Директор

ТОВАРИСТВА

З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»

Аудитор, Партнер з завдання



Наталія БАДИШЕВА

Дата Звіту незалежного аудитора: 19 червня 2024 року

Додатки:

До звіту незалежного аудитора додається фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА» станом на 31 грудня 2023 року у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2023 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31 грудня 2023 року.

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТІДВА"**

Територія **м.Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Середня кількість працівників **2 3**

Адреса, телефон **СОЛОМ'ЯНСЬКА, буд. 3, оф. 6, м. КИЇВ, 03110, УКРАЇНА**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТГГ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
43959808		
UA80000000000624772		
240		
64.99		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	19	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	19	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	12 157
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 908	894 717
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	76
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2	76
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 929	906 950
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 929	906 950

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	10 267
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	5 267
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	99 905
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14	145
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 014	110 317
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	156	156
розрахунками з бюджетом	1620	3	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	29
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	756	796 448
Усього за розділом III	1695	915	796 633
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 929	906 950

Керівник

СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТІДВА"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
43959808		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 544	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 544	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	49	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(893)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(10 644)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 056	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	174
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(878)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(18)	(157)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	160	17
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	131	14
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	131	14

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	367	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	81	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	426	157
Разом	2550	874	157

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТІДВА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
за ЄДРПОУ 43959808

КОДИ		
2024	01	01
43959808		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	391	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	27	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	180	-
Інші надходження	3095	163 914	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(426)	(19)
Праці	3105	(296)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(81)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(75)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(72)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(188 953)	(31)
Інші витрачання	3190	(112 813)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-138 132	-50
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	105 267	-
Отримання позик	3305	33 182	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	52
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	148	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	95	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	138 206	52
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	74	2
Залишок коштів на початок року	3405	2	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	76	2

Керівник

СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТІДВА"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

43959808

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	14	-	-	5 014
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	14	-	-	5 014
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	131	-	-	131
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 267	-	99 905	-	-	(5 267)	-	99 905
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 267	-	5 267
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 267		99 905	-	131	-	-	105 303
Залишок на кінець року	4300			99 905	-	145	-	-	110 317

Керівник

СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2023 рік

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «СТІДВА»**

станом на 31.12.2023р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА».

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТІДВА», скорочена назва **ТОВ «ФК «СТІДВА»**, надалі Товариство, зареєстроване 26.02.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1000701020000090000, код ЄДРПОУ 43959808.

Місцезнаходження: Україна, 03110, місто Київ, вул. Солом'янська, будинок 3, офіс 6 (з 10.04.2023) змінено.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу складає на звітну дату 5 267 000 грн

Додатковий капітал складає на звітну дату 99 905 000 грн.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «СТІДВА» на звітну дату 31.12.2023 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Сусідка Олена Михайлівна Код 3105317283	10 267 000	100%
Всього	10 267 000	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Громадянин України **Сусідка Олена Михайлівна**, реєстраційний номер облікової картки платника податків **3105317283**; паспорт серії АН номер 290124, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ ГУ МВС України в Дніпропетровській обл., прож. м. Кривий Ріг, вул. Володимира Великого д.31а.кв.51.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор підприємства - **Сусідка Олена Михайлівна**.

1.1 Операційне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Бойові дії тривали впродовж всього 2023 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2023 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії російської федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти

пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з росії і Білорусії, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Станом на кінець червня 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) продовжує сповільнюватись – досягнувши значення 12,8% за рахунок достатньої пропозиції продовольства та пального, меншого дефіциту електроенергії, поліпшення інфляційних та курсових очікувань з огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку. За прогнозами НБУ зростання споживчих цін наприкінці року не перевищуватиме 15%. З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Значні витрати на забезпечення обороноздатності, соціальної підтримки та відновлення інфраструктури визначають рекордно високий розмір дефіциту держбюджету. Запланований на 2023 рік номінальний дефіцит держбюджету без урахування грантів становить 26% ВВП за прогнозом НБУ. Ключовим джерелом фінансування бюджетних потреб залишається міжнародна допомога.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Управлінським персоналом вжиті належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Річна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду. Таким чином, у результаті оцінювання управлінський персонал не має інформації про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.4. Рішення про затвердження річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність Товариства затверджується протягом 40 календарних днів після закінчення періоду річної фінансової звітності. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна фінансова звітність затверджена до випуску 22.02.2024 року.

2.5. Звітний період річної фінансової звітності

Річна фінансова звітність сформована за період з 01 січня 2023 по 31 грудня 2023 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена передача зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

У поточному році низка поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, набули чинності та стали обов'язковими до застосування для періоду за рік, що починається 1 січня 2023 року, або пізніше. Товариство прийняло до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, в частині, яка стосується діяльності Товариства, та такі зміни не мали суттєвого впливу на Товариство:

а) Поправки до МСБО 1 та практики 2 за МСФЗ: Розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСБО 1 було змінено, щоб вимагати від компаній розкривати інформацію про свою суттєву облікову політику, а не про основні облікові політики. Поправка надала визначення інформації про суттєву облікову політику. Поправка також роз'яснила, що інформація про облікову політику буде суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не зможуть зрозуміти іншу суттєву інформацію у фінансовій звітності. Крім того, поправка роз'яснила, що несуттєву інформацію про облікову політику не потрібно розкривати. Однак, якщо вона розкрита, вона не повинна приховувати суттєву інформацію про облікову політику.

б) Поправки до МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправка до МСБО 8 роз'яснила, як компанії повинні відрізнити зміни в обліковій політиці від змін в облікових оцінках.

в) Зміни до МСБО 12: Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції (опубліковані 7 травня 2021 року та діють для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки до МСБО 12 визначають, як обліковувати відстрочений податок за такими операціями, як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації. За певних обставин суб'єкти господарювання звільняються від визнання відстроченого податку, коли вони визнають активи або зобов'язання вперше. Раніше існувала певна невизначеність щодо того, чи поширюється звільнення на такі операції, як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації – операції, за якими визнаються як актив, так і зобов'язання.

Поправки роз'яснюють, що звільнення не застосовується і що суб'єкти господарювання зобов'язані визнавати відстрочений податок за такими операціями. Поправки вимагають від компаній визнавати відстрочений податок на операції, які при первісному визнанні призводять до однакових сум оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

г) Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток: Міжнародна податкова реформа – Типові правила другого компонента» (опубліковано 23 травня 2023 р.). У травні 2023 року IASB випустив поправки вузького обсягу до МСБО 12 «Податки на прибуток». Цю поправку було внесено у відповідь на неминуче запровадження типових правил другого рівня, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) у результаті міжнародної податкової реформи. Поправки передбачають тимчасовий виняток із вимоги визнавати та розкривати відстрочені податки, що впливають із чинного або фактично введеного в дію податкового законодавства, яке реалізує модельні правила другого рівня. Згідно з датою вступу в силу РМСБО, компанії можуть застосувати виняток негайно, але вимоги щодо розкриття інформації необхідні для річних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

д) МСФЗ 17 «Страхові контракти» (опублікований 18 травня 2017 року та набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який надає компаніям право вести облік страхових контрактів за існуючою практикою. Ці поправки не вплинули на дану фінансову звітність, оскільки Товариство не є суб'єктом страхування, та у своїй господарській діяльності не застосовує, як правило, довгострокові договори страхування.

е) Поправки до МСФЗ 17 та поправки до МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки включають низку роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ 17, спрощення деяких вимог стандарту та перехід. Поправки стосуються восьми розділів МСФЗ 17 і не мають на меті змінити фундаментальні принципи стандарту. Ці поправки не вплинули на дану фінансову звітність, оскільки Товариство не є суб'єктом страхування. МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає, щоб організації розкривали у своїй фінансовій звітності інформацію про стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу, а також відому або обґрунтовану інформацію, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність організації. Інформація наводиться нижче.

<i>Нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску даної фінансової звітності.</i>	<i>Дата набрання чинності</i>	<i>Дострокове застосування</i>
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових». Роз'яснення про те, що оцінка того, чи слід класифікувати зобов'язання як довгострокове чи короткострокове, повинна здійснюватися станом на дату балансу на основі прав, якими володіє суб'єкт господарювання, але не повинна враховувати намір, тобто чи буде суб'єкт господарювання здійснювати ці права.	1 січня 2024 р.	Дозволено

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – зобов'язання щодо продажу та зворотної оренди. Поправки до МСФЗ 16 вимагають від продавця-орендаря згодом оцінювати орендні зобов'язання, що виникають у зв'язку з продажем-зворотною орендою, таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний із збереженням правом користування.	1 січня 2024 р.	Дозволено
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»: Розкриття інформації: Фінансові угоди постачальників Зміни до стандартів вимагають розкриття інформації про механізми фінансування постачальників суб'єкта господарювання та фінансові угоди суб'єкта господарювання з постачальником, які дозволяють користувачам фінансової звітності оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та грошові потоки суб'єкта господарювання, а також на схильність суб'єкта господарювання до ризику ліквідності. Зміни не впливають на принципи розпізнавання та вимірювання, але вводять додаткові вимоги до розкриття інформації.	1 січня 2024 р.	Дозволено
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: Відсутність можливості обміну. Поправки до МСБО 21 мають полегшити суб'єктам господарювання визначення обмінності між двома валютами та визначення спотового обмінного курсу у разі відсутності обміну даної валюти. Зміни стосуються суб'єктів, які укладають операції в іноземній валюті, яка не може бути обмінена на іншу валюту на дату оцінки або з певною метою, та пояснюють, як визначити спотовий обмінний курс у разі відсутності обміну.	1 січня 2025 р.	Дозволено
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них	Перенесено на невизначений термін	

Товариство не застосовувало ці нові або оновлені стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування. Керівництво Товариства не очікує, що прийняття до застосування стандартів, поправок та роз'яснень, перелічених вище, буде мати істотний вплив на фінансову звітність Товариства в майбутніх періодах.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми приміток, що розроблені відповідно до МСФЗ.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Класифікація фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

о фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; ця категорія включає поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти, корпоративні права інших суб'єктів господарювання та інші фінансові активи, які Товариство утримує з метою перепродажу;

о фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вони включають торгіву дебіторську заборгованість, заборгованість по виданим позикам, облігації та інші фінансові активи, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків та відсоткових доходів (за наявності).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

о фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; сюди відносяться всі договірні зобов'язання Товариства;

о фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; Товариством не використовуються.

Первісне визнання фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу у прибутку або збитку повністю визнається різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю 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; і

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язання. Резерв кредитного ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0,1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти - 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 можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта України - гривня.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.3.3 Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи

Первісна оцінка дебіторської заборгованості

Товариство торговельну дебіторську заборгованість, заборгованість з виданих позик та іншу монетарну дебіторську заборгованість, що виникає в результаті договірних відносин Товариства, визначає та обліковує як фінансовий актив за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а немонетарну за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або інші цінності. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Компанія здійснює дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості. Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості не здійснюється, якщо різниця між номінальною ставкою дисконту та його середньою ринковою вартістю несуттєва (менш 2 відсоткових пунктів), тобто у випадку, якщо дебіторська заборгованість виникла на ринкових умовах.

Довгострокову заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за ставкою, істотно нижче ринкової)

Зменшення корисності дебіторської заборгованості

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

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство обґрунтовано очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при

цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Поточні фінансові інвестиції

Товариство не визнає у фінансових інвестиціях банківські депозити зі строком погашення до 3 місяців, а також депозити з договірним строком погашення понад 3 місяці, якщо дострокове погашення таких депозитів не призведе до значних фінансових втрат. Такі депозити обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів. Натомість банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, визнаються в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно всіх банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- а) при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 4-х місяців до 1 року - 5% від суми розміщення);
- б) при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

3.3.4 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції та корпоративні права інших підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Корпоративні права та неринкові акції, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.5. Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, відносяться облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються у прибутках після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають

обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.7 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх не для продажу та має намір здійснювати контроль над компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.3.8 Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.9 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є мінімальна прийнятна для інвестора ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту залежить від валюти розрахунків та додатково має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Інформація щодо ставки дисконтування береться за результатами аналізу власних договірних відсоткових ставок за банківськими запозиченнями за попередній фінансовий рік, або потенційних ставок за результатами переговорів з банками. А за відсутності фактичних та потенційних внутрішніх показників запозичень - із середньозважених ставок за подібними кредитами/депозитами, що отримується з офіційного сайту Національного Банку України.

3.3.10 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та/або вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки

виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

- машини та обладнання - 50%
- меблі - 25%
- інші - 10-50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від

зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо так, ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після

укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди. Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відррахувань до резерву відпусток, включаючи відррахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.10. Виплати працівникам

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

Товариство щомісяця формує резерв відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відррахувань до резерву відпусток, включаючи відррахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.11.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання

без визнання активу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.11.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

-) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
-) 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 здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів,

більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 30.09.2023 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Глобальне розповсюдження COVID-19 з другої половини 2019 року суттєво вплинуло на економічне становище в країнах світу, в т.ч. і в Україні.

24 лютого 2022 року Росія напала на Україну, була розпочата війна. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежити свою діяльність на дату підготовки цієї фінансової звітності на невизначений час.

Заходи, що вживаються для стримування військових дій, включають обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до річної фінансової звітності станом на 30.09.2023 рік.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, бойові військові дії, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти.

В зв'язку бойовими військовими діями, які відбуваються на території нашої держави, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що на момент випуску даної річної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного становища в країні можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах компанії. Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

В складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку.

В подальшому товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1 -го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

28

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними; в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: (ii) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
- с) ii) допустима змінність; та
- д) v) кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

5.4. **Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

За період з дати 01.01.2023 по 31.12.2023 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

5.5. **Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії**

В періоді з 01.01.2023 року до 31.12.2023 року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

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

Справедлива вартість грошових коштів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	На 31.12.2023	На 31.12.2023
Грошові кошти	76 тис.грн.	76 тис.грн.
Депозити	0	0

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, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.**

6.1. **Основні засоби та нематеріальні активи**

Станом на 31.12.2023 нематеріальні активи на балансі Товариства не обліковуються..

6.2. **Дебіторська заборгованість**

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 не обліковується.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31.12.2023 дорівнює 12157 тис.грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 становить:

894 717 тис. грн. згідно Договору про відступлення права вимоги (факторинг), надано кошти у позику

6.3. **Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року відсутні

6.4. **Грошові кошти**

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2023 р. на поточному рахунку у банку 76 тис. грн..

6.5. **Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Станом на 31.12.2023 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід не обліковуються.

6.6. **Власний капітал**

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року складає 5 000 000 грн. (внесений в повному обсязі грошовими коштами).

Внески до незареєстрованого статутного капіталу складає 5267 тис.грн

Додатковий капітал станом на 31.12.2023 р. складає 99 905 тис.грн..

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року становить 145 тис. грн.

6.7. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2023 року поточні зобов'язання:

156 тис. грн. послуги;

796448 тис. грн. згідно Договору про відступлення права вимоги (факторингу), надані позики.

6.8. Звіт про сукупні доходи

Звіт про сукупні доходи

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт 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 відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України 29 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації продукції за 2023 року складає 12544 грн та складається з нарахованих відсотків по виданим позикам.

Інші операційні доходи за 2023 рік складають 49 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства за 2023 рік склали 893 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2023 складають 10644 тис. грн.

Фінансові витрати склали 878 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2023 рік склав 160 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік складають 29 тис. грн.

6.9. Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік становить 131 тис. грн

6.10. Чистий прибуток (збиток)

За результатом діяльності за 2023 р. Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2023 рік становить 131 тис. грн

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Умовні зобов'язання.

7.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2023 року 927 667 тис. грн., але очікуваний кредитний

збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «10335» тис грн.

7.1.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язані особи станом на 31.12.2023 р.:

Операції з пов'язаними особами за звітний період не здійснювались.

До управлінського персоналу відносяться: директор - СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА.

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

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2023р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Прогноз рейтингів - стабільний. Позичальник або окремих борговий інструмент з високим рейтингом характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Кредитний рейтинг - це універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань і встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційної інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучити ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що можливі труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності. Проводиться аналіз термінів платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозних потоків грошових коштів від операційної діяльності.

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

Період, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні фінансові інвестиції							
Грошові кошти на рахунках у банках	76						76
Дебіторська заборгованість за розрахунками з			12157				12157
Інша поточна дебіторська заборгованість			894717				894717
Всього активи	76		906874				906950
Кредиторська заборгованість			796633				796633
Всього зобов'язання	0	0	796633	0	0	0	796633

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

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового

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

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

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

9.УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	110317 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5 000 тис. грн
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	145 тис. грн.
- Внески до незареєстрованого статутного капіталу	5267 тис. грн.
-Додатковий капітал	99 905 тис.грн.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні».

Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

11. Затвердження фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 22.02.2024. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

Директор



СУСІДКА ОЛЕНА МИХАЙЛІВНА

Пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою 32

Мене 32 аркушів
ВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТКОМ»

Наталія БАДІШЕВА

