



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»
код за ЄДРПОУ 38545471
станом на 31.12.2023 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2024 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Національному Банку України
(далі – НБУ)

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2023 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 27 березня 2024 року висловив думку із застереженням по відношенню до фінансової звітності, оскільки Товариство не надало підтвердження щодо фінансового стану об'єктів інвестування щоб інший аудитор оцінив вартість довгострокових фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2022 року. В зв'язку з чим, станом на 31 грудня 2022 року, інший аудитор не мав змоги виконати аудиторські процедури для підтвердження вартості довгострокових фінансових інвестицій у сумі 518 тис. грн. Наша думка по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року також модифікована у зв'язку з можливим впливом даного питання на співставлення показників поточного періоду і порівняльних

даних. Разом з тим, станом на 31 грудня 2023 року не можливо достовірно підтвердити справедливу вартість корпоративних прав, що обліковуються у складі довгострокових фінансових інвестицій. Товариством до дати нашого звіту не надано Звіт з експертної грошової оцінки корпоративних прав у юридичних особах. За умов відсутності достовірної незалежної оцінки корпоративних прав у юридичних особах, ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо впливу цього питання на довгострокові фінансові інвестиції Товариства. У зв'язку з цим, ми не змогли визначити, які саме корегування потребували елементи, що входять до складу Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року і Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

2. Інший аудитор висловив думку із застереженням по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, оскільки Товариством не було визнано у фінансовій звітності резерв очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю. Наша думка по відношенню до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року також модифікована у зв'язку з можливим впливом даного питання на співставлення показників поточного періоду і порівняльних даних.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 та Примітку 9 до фінансової звітності, в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. Після чого воєнний стан було продовжено протягом всього 2023 року. В зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб. Крім того, додатково повідомляємо, що, в зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 №3564-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Ці події або умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЕККАУНТ», який 27 березня 2024 року висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2023 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяги та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- 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;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, та за 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер


Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №02/05/24 від травня 2024 року
Дата початку проведення аудиту	09 травня 2024 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 травня 2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є  В.В. Водзінський
(сертифікат №007570, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності –100027)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  Л.М. Гавриловська
(сертифікат №003633, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

28 травня 2024 р.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
 Територія **Соломянський район м.Кисва** за СДРПОУ 38545471
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ І UA80000000000980793
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ 240
 Середня кількість працівників **3** за КВЕД 64.92

КОДИ		
2024	01	01
38545471		
UA80000000000980793		
240		
64.92		

Адреса, телефон **вулиця Преображенська, буд. 23, оф. 21, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03110** 0978906550
 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

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	2	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	584
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	32	32
знос	1012	32	32
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	518	518
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	131	258
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	649	1 360
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 640	430
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	165 580	262 223
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11	54
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	11	54
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
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	190 233	262 708
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	15 972
Баланс	1300	190 882	280 040

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 100	8 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 645)	(2 998)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 455	5 102
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	43 619	24 875
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	43 619	24 875
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	3	720
розрахунками з бюджетом	1620	40	62
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	62	107
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	28	39
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	141 675	249 135
Усього за розділом III	1695	141 808	250 063
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	190 882	280 040

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП
ФІНАНС ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

38545471

(найменування)

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	-	69
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	69
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(418)	(475)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(63)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(481)	(406)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	177
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(481)	(229)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	128	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(353)	(229)

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	(353)	(229)

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	67	58
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	14
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	401	403
Разом	2550	482	475

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



МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
38545471		

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	-	-
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	2	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	-	-
Інші надходження	3095	80 234	134 417
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(484)	(878)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	(20)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 362)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 358)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(131 731)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(78 333)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43	1 774
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	177
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	-	177
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	12 500
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-12 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	43	-10 549
Залишок коштів на початок року	3405	11	10 560
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	54	11

Керівник



Головний бухгалтер

**МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ
ВОЛОДИМИРОВИЧ**

**МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ
ВОЛОДИМИРОВИЧ**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(353)	-	-	(353)
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	(2 998)	-	-	5 102

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»
з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

ТА ЗА 2023 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- Здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за 2023 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 22 лютого 2024 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Товариства 28 лютого 2024 року наступними особами:

Керівник ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Мельниченко О.В.

Відповідальний за ведення бухгалтерського обліку
ФОП Нестерчук Т.О.
ІПН 3338403089



Тетяна Нестерчук

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі по тексту - Компанія або Товариство) зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією.

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України: 38545471.

Юридична та фактична адреса Товариства: 03110, м. Київ, вул. Преображенська, б.23, оф.21

Адреса електронної пошти: olymp-finance@i.ua

Основний вид діяльності за КВЕД-2010:

64.92 інші види кредитування

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників

Станом на 31.12.2023 учасником Товариства є:

Юридична особа: ТОВ «Олімп Сіті Груп», частка складає 8 100 100 (Вісім мільйонів сто тисяч сто) грн. 00 коп., що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 8 100 100 (Вісім мільйонів сто тисяч сто) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 Товариство має:

- Свідоцтво Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи відповідно до Розпорядження Комісії за № 2133 від 09.07.2013р. Серія та номер свідоцтва ФК № 401 від 09.07.2013р.

Кількість працівників Товариства станом на 31.12.2023 складає 3 осіб.

Бухгалтерський облік Товариства :

- з 01.04.2021 р. до 31.01.2024 р. - ТОВ «БК «УНАК» код ЄДРПОУ 44002782, на умовах договору на ведення бухгалтерського обліку №БО15-04/21/БО від 01.04.2021

- з 01.02.2024 ФОП Нестерчук Тетяна Олегівна ІПН 3338403089, на умовах договору на ведення бухгалтерського обліку №02/2024 від 16.02.2024.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ") в редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Рада з МСБО) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), Концептуальної основи фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 "Представлення фінансової звітності" встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України, форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013 р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 "Представлення фінансової звітності" відносно структури та змісту фінансової звітності. Тому в цих Примітках представлені форми звітності у відповідності до МСБО 1.

Звітний період фінансової звітності: період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2023 року.

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р.
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік.
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік.
4. Звіт про власний капітал за 2023 рік.
5. Звіт про власний капітал за 2022 рік
6. Примітки до фінансової звітності за 2023 рік.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – Товариства з обмеженою відповідальністю "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП".

Порівняльні показники фінансової звітності
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2023 року

<i>В тис. грн.</i>	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВ		
Необоротні активи		
<i>Нематеріальні активи</i>	-	-
<i>первісна вартість</i>	2	2
<i>накопичена амортизація</i>	2	2
<i>Основні засоби</i>	-	-
<i>первісна вартість</i>	32	32
<i>знос</i>	32	32
<i>Довгострокові фінансові інвестиції:</i>	-	-
<i>Інші фінансові інвестиції</i>	518	518
<i>Відстрочені податкові активи</i>	258	131
Усього необоротних активів	1 360	649
<i>Запаси</i>	-	-
<i>Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги</i>	430	24 640
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками:</i>	-	-
<i>з бюджетом</i>	1	2
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	262 223	165 580
<i>Гроші та їх еквіваленти</i>	54	11
Всього оборотних активів	262 708	190 233
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	15 972	
ВСЬОГО АКТИВІВ	280 040	190 882
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
<i>Зареєстрований (пайовий) капітал</i>	8 100	8 100
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	(2 998)	(2 645)
Всього власного капіталу	5 102	5 455
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	-
<i>Інші довгострокові зобов'язання</i>	24 875	43 619
Всього довгострокові зобов'язання та забезпечення	24 875	43 619
Поточні зобов'язання і забезпечення	-	-
<i>Поточна кредиторська заборгованість за:</i>	720	3
<i>товари, роботи, послуги</i>		
<i>розрахунками з бюджетом</i>	62	40
<i>розрахунками з оплати праці</i>	107	62
<i>Поточні забезпечення</i>	39	28
<i>Інші поточні зобов'язання</i>	249 135	141 675
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	250 063	141 808
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	280 040	190 882

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

<i>В тис. грн.</i>	з 01.01.23р. по 31.12.23р.	з 01.01.22р. по 31.12.22р.
<i>Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)</i>	-	69
<i>Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)</i>	-	-

Валовий прибуток (збиток)	-	69
Адміністративні витрати	-418	-475
Інші операційні витрати	-63	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-481	-406
Інші фінансові доходи	-	177
Фінансовий результат до оподаткування	-481	-229
Витрати (дохід) з податку на прибуток	128	-
Чистий прибуток (збиток)	-353	-229
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	-353	-229

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Найменування статті, <i>в тис. грн.</i>	з 01.01.23р. по 31.12.23р.	з 01.01.22р. по 31.12.22р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Надходження від повернення авансів	2	
Інші надходження	80 234	134 417
Витрачання на:		
Оплату товарів (робіт, послуг)	484	878
Відрахування на соціальні заходи	14	20
Зобов'язань з податків та зборів	1 362	9
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1 358	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	4	9
Витрачання на оплату повернення авансів		131 731
Інші витрачання	78 333	5
Чистий рух коштів від операційної діяльності	43	1 774
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих:: відсотків		177
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		177
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Витрачання на: Погашення позик		12 500
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-12 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	43	-10 549
Залишок коштів на початок року	11	10 560
Залишок коштів на кінець року	54	11

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Поточний звітний період- дані станом на 31.12.2023 р.

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Нерозподілений Прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	8 100	-2 645	5 455
Скоригований залишок на початок року	8 100	-2 645	5 455
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-353	-353
Разом змін у капіталі		-353	-353
Залишок на кінець року	8 100	-2 998	5 102

Порівняльний звітний період- дані станом на 31.12.2022 р.

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Нерозподілений Прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	8 100	-2 419	5 681
Інші зміни		3	3
Скоригований залишок на початок року	8 100	2 416	5 684
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-229	-229
Разом змін у капіталі		-229	-229
Залишок на кінець року	8 100	-2 645	5 455

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає з 01 січня 2024 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
1	2	3	4
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.	01 січня 2023 р	Дозволено

	Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.		
МСБО 37 «Забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи»	<p>У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • витрати на виконання договору; <p>або</p> <ul style="list-style-type: none"> • сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір. <p>Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці); • розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів). <p>Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37). Щоб внести ясність, Рада з МСБО виклала параграф 69 МСБО в новій редакції:</p> <p>До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання визнає збиток від зменшення корисності будь-яких активів, які використовуються для виконання договору.* Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих. Ці поправки до МСБО 37 застосовуйте з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітнього періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів. Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).</p>	01 січня 2023 р	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p>	1 січня 2023 р	Дозволено

	<p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	1 січня 2023 р	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 1 « <u>Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності</u> ».	<p>Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.</p> <p>Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).</p>	1 січня 2023 р	Дозволено
МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.	<p>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється</p>	1 січня 2024 р	Дозволено

	кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.		
<i>МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”</i>	Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСФЗ 16 “Оренда”</i>	Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників в”</i>	Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.	1 січня 2024 р	Дозволено
<i>МСБО 21 “Вплив змін валютних</i>	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як	1 січня 2025 р	Дозволено

<p>курсів” – “Відсутність конвертованості</p>	<p>визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>		
---	---	--	--

2.3. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

У 2023 році Україна узгодила з МВФ пакет програмного фінансування EFF загальним обсягом 15,6 млрд дол., з яких в поточному році отримано 4,5 млрд дол. Україна старанно виконує структурні маяки та індикативні цілі, визначені програмними зобов’язаннями.

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора.

За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшиться на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення, а чистий прибуток складе близько 150 млрд грн за підсумками 2023 року. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

Над якістю прогнозування треба задуматись!. На зниження рівня інфляції вплинули як структурні шоки (скорочення сукупного попиту, проблеми з експортом агропродукції), так і політичні рішення (стабільність обмінного курсу, жорстка монетарна політика, мораторій на комунальні тарифи). Низький рівень інфляції посилив фінансову стабільність.

Однак стрімке падіння інфляції нижче рівня процентних ставок спричинило додаткові втрати економіки та державних фінансів від зростання реальних процентних витрат.

Разом з цим, потенціал внутрішніх заощаджень майже не використовується на цілі розвитку та структурної перебудови економіки країни. У банківській системі зосереджено понад 2,1 трлн. грн. депозитів юридичних та фізичних осіб.

Вільні ліквідні кошти банків становлять майже 1 трлн грн. Крім того, в позабанківському обігу знаходиться понад 118 млрд дол. готівкової іноземної валюти. Однак перерозподіл цих коштів на цілі підтримки економічного розвитку чи фінансування фіскального дефіциту залишається вкрай слабким.

Так, рівень кредитування економіки постійно зменшується, незважаючи на масштабні державні програми підтримки, а залучення Урядом коштів з внутрішнього боргового ринку залишається мізерним.

Загальний обсяг наданих банками працюючих кредитів бізнесу складає лише близько 450 млрд грн (7% ВВП), що нижче, ніж на початку війни (10% ВВП), і є найнижчим в світі показником серед країн з ринками, що формуються.

Висока імпортозалежність економіки, що постійно наростає. Україні не вдалося достатньою мірою налагодити вітчизняні виробництва для того, щоб зменшити потреби економіки в імпорті.

Структурний дефіцит фінансування платіжного балансу (без врахування зовнішньої допомоги) становить близько 30 млрд дол. на рік.

Вплив пандемії COVID-19:

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів протягом 2020-2022 років, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що має враховуватися в фінансовій звітності :

оцінка ризиків, пов'язаних із пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів, а також необхідність перегляду раніше оцінених ризиків.

Згідно постанови КМУ №651 від 27.06.2023р. «Про відміну на всій території України карантину, встановленого з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» постановлено відмінити з 24 години 00 хвилин 30 червня 2023 р. на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Вплив введення воєнного стану:

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Початок війни Росії проти України став причиною невизначеності щодо подальшого розвитку бізнесу. 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.

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». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року. Відповідно до пункту 31 частини першої статті 85 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» Верховна Рада України постановляє затвердити Указ Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строком на 90 діб - до 23 серпня 2022 року. Відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії

воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-IX (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 16.11.2022 р. № 2738-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2023 р. № 58/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 07.02.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 20 травня 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 01.05.2023 р. № 254/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» № 3057-IX від 02.05.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 18 серпня 2023 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 26.07.2023 р. № 451/2023, затвердженого Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» №9532 від 02.05.2023 р, яким продовжено строк дії воєнного стану до 15 листопада 2023 року. Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб,- до 14 лютого 2024 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

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 2022 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 покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає 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.

Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства 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 затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, засновані 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 керівництвом Товариства у грудні 2020 року (Наказ № 1 від 15.12.2020) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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 у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 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 збут або 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. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти Товариства складаються коштів на поточному рахунку у банку.

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство визначає винагороди, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом. Опис винагород за фінансові послуги може не відображати характеру та суті наданих послуг. Винагороди, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, розглядаються як коригування ефективної ставки відсотка, якщо фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. У таких випадках винагороди визнаються як дохід або витрати при первісному визнанні інструмента.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство здійснює амортизацію будь-яких комісій і платежів, що були сплачені або одержані, витрат на операцію, а також інших премій або дисконтів, які включено до розрахунку ефективної ставки відсотка за очікуваний строк дії фінансового інструмента. Водночас, короткий період застосовується в тому випадку, коли саме з ним пов'язані комісії, сплачені або одержані платежі, здійсненні витрати на операцію або розраховані премії або дисконти.

3.3.3. Зменшення корисності фінансових активів

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.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Для 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 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 порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств, інформаційних порталів, зокрема інформацію розміщену рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю

Поточну дебіторську заборгованість Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури. На звітну дату дебіторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визначається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. На звітну дату кредиторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

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 вартість яких більше 10 000 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

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Строки корисного використання необоротних активів та норми амортизації:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони - 2-5 років (річна норма амортизації 50-20%);
- машини та обладнання, що не ввійшли до попередньої групи - 5 років (річна норма амортизації 20%);
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4-5 років (річна норма амортизації 25-20%);
- інші основні засоби - 4-10 років (річна норма амортизації 10-25%).

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигод від його використання (вибуття).

3.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Визнання нематеріального активу слід припинити:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 17 «Оренда».

Товариство застосовує звільнення щодо короткострокової оренди – тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, які включаються до складу адміністративних витрат.

3.6. 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.

Товариство не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років).

Ставка податку на прибуток у 2023 році згідно українського податкового законодавства, становить – 18%.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

3.7.2. Виплати працівникам

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

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

3.8.1 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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших 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 суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 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;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

3.9. Події після дати балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариства враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на

кінець звітної періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітної періоду.

У Товариства були відсутні події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які могли б вплинути на показники фінансової звітності. Керівництво Товариства вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Використання ставок дисконтування

Активами, що підлягають дисконтуванню, у звітному періоді є дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Торговельна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами обліковується згідно МСФЗ 15 та при первісному визнанні оцінюється за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування (враховуючи положення п. 63 МСФЗ 15).

Дебіторська заборгованість залежно від строку їх погашення на кожен балансову дату поділяється на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати, чи строком погашення більше 12 місяців, якщо є наміри погасити її протягом 12 місяців);
- довгострокову (строком погашення більше 12 місяців від звітної дати).

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка, визначається на підставі даних вартості строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), оприлюдненими НБУ на дату заключення /продлонгації договору.

Оцінка дебіторської заборгованості за наданими позиками у разі наявності активного ринку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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

Товариством встановлено поріг суттєвості для оцінок дебіторської заборгованості на рівні 4 %. Рівень суттєвості для цілей застосування процедури дисконтування, встановлений у розмірі 4% від суми дебіторської заборгованості.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Активи, що підлягають знеціненню у звітному періоді- відсутні.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Гроші та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові інвестиції (акції, корпоративні права)	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтвані потоки грошових коштів

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

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

Протягом 2023 року у Товариства не було операцій, які потребують розкриття справедливої вартості/ 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.

У 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022	Придбання/ зростання (продажі /зменшення)	Залишки станом на 31.12.2023	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції (корпоративні права)	518		518	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Грошові кошти	54	11	54	11

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 ЗВІТНОСТІ

6.1 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	31.12.2023	31.12.2022
Балансова вартість на початок	2	2
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
Амортизація	2	2
Балансова вартість на кінець	-	-

До складу нематеріальних активів Товариства входять ліцензія на право використання програмним забезпеченням, яке повністю амортизоване, але його продовжують використовувати в господарській діяльності.

Обмеження права власності на нематеріальні активи, що належать Товариству немає.

6.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ

За історичною вартістю	Земля та будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та приладдя	Всього
31.12.2022р.	-	32	-	-	32
Находження	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
31.12.2023 р.	-	32	-	-	32
Накопичена амортизація					
31.12.2022р.		32	-	-	32
Нарахування	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
31.12.2023 р.		32	-	-	32
Чиста балансова вартість					
31.12.2022 р.		0	-	-	0
31.12.2023 р.		0	-	-	0

До складу основних засобів станом на 31.12.2023 р. входить комп'ютерне обладнання, яке повністю з амортизоване, але продовжує виконувати свої функціональні обов'язки.

6.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з часток 100 % у Статутному капіталі ТОВ «СОТА ІНВЕСТ» (станом на 31.12. 2022 р балансова вартість 35 тис.грн), ТОВ «Слов'янський 2» (станом на 31.12. 2022 р балансова вартість 363 тис.грн), та ТОВ «БУТІК КИЇВСЬКОЇ НЕРУХОМОСТІ» (станом на 31.12. 2022р балансова вартість 120 тис.грн), балансова вартість яких станом на 31.12. 2022 року складає 518 тис грн. та відповідає їх справедливій вартості.

За професійним судженням управлінського персоналу Товариства неринкові акції та корпоративні права, справедливу вартість яких неможливо визначити, мають обліковуватись за собівартістю. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих-вхідних даних. Для оцінки Товариств, що перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв(часток) господарських товариств, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Товариства, частками яких володіє ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП», не надали

своєї фінансової звітності або листа інвестору про вартість чистих активів станом на 31.12.2023 р тому єдиною оцінкою справедливої вартості є собівартість.

6.4 НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Найменування	Кількість (шт)	Балансова вартість на 31.12.2023 (тис.грн)
Крісло	15	114
Полиця	15	39
Стіл	15	184
Стілець	50	112
Стілець з підлокітниками	4	19
Тумба	27	117
Разом	126	583

Станом на 31.12.2023 на Балансі Товариства обліковуються нові меблі отримані, але ще не введені в експлуатацію, балансовою вартістю 583 тис.грн

6.5. ГРОШОВІ КОШТИ

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 ., тис. грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	11	54

Станом на 31.12.2023 грошові кошти на Балансі Товариства представлені коштами на поточному рахунку в сумі 54 тис. грн. в АТ «СЕНС БАНК».

Всі грошові кошти не знецінені. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами на 31.12.2023 р. відсутні.

Станом на 31.12.2023 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

За результатами 2023 року Національне уповноважене рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною українською шкалою [http://www.expert-rating.com/rus/rating-list-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-ao-alfa-bank-pidtvrdzheno-dovgostrokovii-kreditnii-reiting-at-sens-bank\(5\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list-individualnye-reitingi-kreditnye-reitingi-bankov-ao-alfa-bank-pidtvrdzheno-dovgostrokovii-kreditnii-reiting-at-sens-bank(5)/)

6.6 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31.12.2022	31.12. 2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	24 640	430
За виданими авансами	-	-
За розрахунками з бюджетом, з податку на прибуток	2	1
Дебіторська заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів (не сплачена винагорода лізингодавця)	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (права вимоги боргу, не повернута фінансова допомога)	165 580	262 223

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості зокрема входить собівартість боргових портфелів, що були набуті за договорами відступлення прав вимоги та договорами факторингу, станом на 31.12. 2023 р. балансова вартість становить 262 223 тис. грн. Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, адже неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Нижче наведені розкриття статей дебіторської заборгованості відповідно до вимог п. 7, 16 та 37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Стаття	Предмет заборгованості, контрагент, код ЄДРПОУ, Договір	Сума	Строк погашення	Наявність та характеристика простроченої, але не знеціненої або пролонгованої дебіторської заборгованості	Наявність ознак зменшення корисності
Торговельна дебіторська заборгованість	Реалізація заставного майна боржника, отриманого за Договором відступлення права вимоги боргу: ТОВ "БОРИСПЛЬСЬКИЙ КОМБІКОРМ" (44699034)- Договір купівлі-продажу рухомого майна № 29-03/23 від 29.03.2023	430	до 180 днів	ознаки простроченої заборгованості відсутні, не пролонгована	відсутні
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	переплати за платежами до бюджету	1	до 365 днів	ознаки простроченої заборгованості відсутні, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) ПРАТ «МХП» (25412361) Договір № 17122021 від 17.12.2021 -	62	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) ТОВ "РІЕЛТ 19" (42715609) – Договір № 26/08-2021 від 26.08.2021 Договір б/н від 02.09.2019	117 669	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) ТОВ "АТС-ІНВЕСТ УКРАЇНА" (30980186) – Договір № 21/0723 від 21.07.2023 ПФД	41	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «ФК «ФБЗ»(35379567) - Договір №19/10-20 від 19.10.2020 Надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) Договір ВПВ № 02/06-21 від 02.06.2021р – продаж прав вимоги до боржників Договір ВПВ від 07.09.2021	722 9850 147 782	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) Фізичні особи	58	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Агропромислові ресурси» (33461151) - Договір факторингу 27/04-20Ф від 27.04.2020 – право вимоги до боржника	62	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО ФІРМА "БРІЗ СПД"(21229020) - право вимоги до боржника	27	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Буд-Ресурс» (35660182)- Договір факторингу 11/09-18 від 11.09.2018- право вимоги до боржника	244	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Везком» (35165372)- Договір факторингу №21-ф/07 від 25.07.2013р. - право вимоги до боржника	71	-	-	-
Інша поточна дебіторська	ТОВ «Діггер Груп» (34861170)- Договір факторингу №17-ф/07 від	83	-	-	-

заборгованість	24.07.2013р. - право вимоги до боржника				
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Агрофірма «Зоряна» (25011453)- Договір факторингу №03-ф/07 від 23.07.2013р- право вимоги до боржника	407	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Карден» (32841566)- Договір факторингу №15-ф/07 від 24.07.2013р.- право вимоги до боржника	864	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Ковельський ЖБК»-(33502868)- Договір факторингу №13-ф/07 від 24.07.2013р.- право вимоги до боржника	103	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ПАТ «Ладизинський завод силікатної цегли»(00294020)- Договори факторингу - право вимоги до боржника	7214	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Лекс Україна»- 35692283- Договір факторингу №49-ф/07 від 29.07.2013- право вимоги до боржника	12	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «СІРІУС-АВТО» - 32555154- Договір факторингу 06/15 від 30.06.2015- право вимоги до боржника	39	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ "КИЇВСЬКА БАЗА ВОГНЕВОЇ ПІДГОТОВКИ" -44602720- Договір фінансового кредиту №ФК05/12-1 від 05.12.2022 –позика видана	12 500	до 365 днів	в частини заборгованості наявні ознаки прострочення, не пролонгована	відсутні
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Бізнес-Система»- 35170361- Договір 1/02-2014 від 04.02.2014р. - право вимоги до боржника	23	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	Фермерське господарство "Простор"-20906079 - Договір відступлення права вимоги (цесії) №2-ФК від 31.07.2013р. - право вимоги до боржника	994	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Торговий дім «Цемент» (34861170)- Договір факторингу №22-ф/07 від 05.07.2013р. Договір факторингу №23-ф/07 від 05.07.2013р. - права вимоги до боржника	68 68	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ "КОМПАНІЯ УКРГАЗІНВЕСТ" - 32799656 - Договір ВПВ № 29/04-21 від 29.04.2021 - права вимоги до боржника	676	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	ТОВ «Комплекс Агромарс»- 30160757- Генеральний кредитний договір- -права вимоги до боржника	80 371	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	Права вимоги до боржників – фізичних осіб	2 402	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	Розрахунки з постачальниками товарів,робіт,послуг: ФОП Жиров А. К. (2558411037)- послуги оцінки Державна служба геології та надр України (37536031)	30 17 625	до 180 днів	ознаки простроченої заборгованості відсутні, не пролонгована	відсутні

ТОВ "АУКЦІОНІСТ"- 35010836			
----------------------------	--	--	--

6.6 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на 31.12.2023 на балансі Товариства обліковується залишки майна боржника ПрАТ «БОРИСПІЛЬСЬКИЙ ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ КОМБІКОРМОВИЙ ЗАВОД» (00954538), на яке було звернено стягнення в 2023 році. Частина майна цього боржника вже було реалізовано ТОВ "БОРИСПІЛЬСЬКИЙ КОМБІКОРМ" (44699034) по Договору № 29-03/23 від 29.03.2023 р.

Найменування майна	Сума, тис.грн
Будівля залізничного КПП №1	89
Будівля залізничного КПП №2	130
Будівля залізничного КПП №3	95
Будівля зерносушарки	496
Бункера зернові досушільні	222
Газопровід високого тиску	28
Газопровід котельної зовнішній	4
Залізничні колії внутрішні	2950
Залізничні колії зовнішні	1079
Мережа пожежної сигналізації	26
Мережі газопровідні внутрішні та зовнішні	65
Мережі електричні кабельні	55
Мережі електричного зовнішнього освітлення	121
Мережі електропостачання внутрішні і зовнішні	1621
Мережі зв'язку та сигналізації	24
Мережі каналізаційні внутрішнього відділу рослинництва	86
Мережі каналізаційні внутрішні	624
Мережі каналізаційні зовнішні	784
Приміщення майстерні	3600
Резервуар для води №1	1779
Резервуар для води №2	1878
Споруда для газорозподільного пристрою	121
Споруда очисних систем	95
Разом	15972

6.7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 22 січня 2013 року.

Статутний капітал Компанії становить 8 100 100 тисяч гривень. Статутний капітал ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП » (100%) сформований засновниками:

1) Юридична особа : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Олімп Сіті Груп», код ЄДРПОУ 38545487, юридична адреса засновника: 04206, м. Київ, вул. Лебединська, буд.6. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 8100 тис.грн. (100% статутного капіталу Товариства).

Додатковий капітал станом на 31.12. 2023 р відсутній.

Резервний капітал станом на 31.12. 2023 р відсутній.

Непокритий збиток станом на 31.12. 2023 р. складає 2998 тис.грн.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в реєстраційних документах Товариства.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. має позитивне значення та складає 5 102 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

6.8. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн
Інші довгострокові зобов'язання	43 619	24 875
Всього	43 619	24 875

Нижче наведені розкриття статей довгострокової кредиторської заборгованості відповідно до вимог п. 7, 16 та 37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Тис.грн

Стаття	Предмет заборгованості	Сума	Строк погашення	Наявність та характеристика простроченої, але не знеціненої або пролонгованої дебіторської заборгованості
Інші довгострокові зобов'язання	ТОВ «ФК «ФБЗ» (35379567) Дог.фін.кредиту ФХ-13/09/21-01-к від 13.09.2021 Фінансовий кредит	22972	до 3-х років	ознаки простроченої заборгованості відсутні, не пролонгована
Інші довгострокові зобов'язання	ТОВ «КМБ-бетон» (35524328) – Угода про погашення заборгованості від 17.09.2018-вимоги Нового кредитора до боржника	1 505	До 2-х років	ознаки простроченої заборгованості, не пролонгована
Інші довгострокові зобов'язання	Сайдрей Інвестментс Лімітед Договір купівлі-продажу частки в СК ТОВ «Бутік київської нерухомості»	38	До 2-х років	ознаки простроченої заборгованості, не пролонгована
Інші довгострокові зобов'язання	Укрбудагроторг ПП (34223202)- Договір № 09-09/19У від 09.09.2019 р. – вимоги Нового кредитора до боржника	360	До 2-х років	ознаки простроченої заборгованості, не пролонгована

6.9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31 грудня 2022 р., тис. грн	Станом на 31 грудня 2023 р., тис. грн
За розрахунками за товари, роботи, послуги	3	720
За розрахунками з бюджетом	40	62
За розрахунками з оплати праці	62	107
Поточні забезпечення	28	38
Інші поточні зобов'язання	141 675	249 135
Всього	141 808	250 063

Нижче наведені розкриття статей кредиторської заборгованості відповідно до вимог п. 7, 16 та 37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п. 112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Тис.грн

Стаття	Предмет заборгованості	Сума	Строк погашення	Наявність та характеристика простроченої, але не знеціненої або пролонгованої дебіторської заборгованості
Інші поточні зобов'язання	заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги (безвідсоткова): ТОВ "МГК РЕЙЛ" (43821306)- Договір б/н від 09.12.2022 АТС-ІНВЕСТ Україна (30980186) – Договір № 01-10/19У від 01.10.2019	500 2000	До 365 днів	ознаки простроченої заборгованості , не пролонгована
Інші поточні зобов'язання	ПП «СВІТАНОК» (32506018) - Договір	5	До 365 днів	ознаки простроченої заборгованості , не

	ВПВ від 17.05.2021- за права вимоги боргу до боржників			пролонгована
Інші поточні зобов'язання	ТОВ «ФК «ФБЗ» (35379567) – Договір № 12/12/23-впв від 12.12.2023 Дог.відступлення права вимоги боргу від 03.10.2022 -за купівлю прав вимоги до боржників	2520 244100	До 365 днів	ознаки простроченої заборгованості, не пролонгована

6.10. ДОХОДИ

Товариства за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року не мало доходів.

6.11. ВИТРАТИ

Витрати Товариства складаються з адміністративних витрат.

Склад адміністративних витрат наведено в таблиці:

Найменування	За 12 міс. 2022 року, тис. грн	За 12 міс. 2023 року тис. грн
Витрати на оплату праці	58	70
Відрахування на соціальні заходи	14	11
Інші операційні витрати (за бухгалтерські послуги, оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні, витрати по операціям з борговими вимогами та зобов'язаннями та інші)	403	337
Разом витрат	475	418

6.10. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

У звітному періоді Товариство отримало збиток у сумі 353 тис. грн..

6.11. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

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

Надходження від повернення авансів станом на 31.12.2023 – 2 тис.грн – повернення помилково сплачених коштів контрагенту.

Інші надходження від операційної діяльності за 2023 рік – 80 234 тис.грн., у т.ч.:

- отримані кошти за продаж заставного майна боржника – 33 152 тис.грн;
- повернення коштів постачальником при розірванні договору -17 тис.грн.;
- отримані кошти за договорами факторингу, відступлення права вимоги боргу від нових кредиторів-43 525 тис.грн.;
- повернення поворотної фінансової допомоги (безвідсоткової) – 98 тис.грн;

Інші витрачання коштів від операційної діяльності за 2023 рік 78 333 тис.грн., в тому числі:

- сплата за відступлення права вимоги боргу – 35 720 тис.грн.;
- сплата при поверненні ВПВ Первісному кредитору – 1 463 тис.грн.;
- позика надана – 41 000 тис.грн.;
- надана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) – 138 тис.грн
- судові збори, розрахунково-касове обслуговування, придбані ліцензії на ПЗ- 12 тис.грн

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю та не містить результатів діяльності інших компаній.

Інформацію про перелік пов'язаних та посадових осіб у 2023 році, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	ТОВ «Олімп Сіті Груп», ЄДРПОУ 38545487, частка – 100%, у розмірі 8 100 100,00 грн.
2	Директор	Мельниченко Олег Володимирович – з 23.07.2013р.

Кінцевий бенефіціарний власник - Фізична особа, громадяни України, Гацко Сергій Олександрович, частка у статутному капіталі Товариства становить 100%

В звітному періоді здійснено нарахування та виплата заробітної плати керівництву (директору) Мельниченку Олегу Володимировичу у сумі 49 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період, не здійснювалися.

Інших операцій з пов'язаними особами не було.

7.2. Умовні зобов'язання

7.2.1. Оподаткування

Керівництво Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

7.2.2. Судові позови

В процесі звичайної діяльності, протягом 2023 року, Товариство було/не було залучено в судові розгляди щодо банкрутства.

Судові позови здійснювались в процесі звичайної діяльності Товариства та в рамках роботи із заборгованістю. За оцінками керівництва у звітному періоді були відсутні умовні зобов'язання.

7.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства у сумі 5102 тис. грн. складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 8 100 тис. грн., непокритого збитку у розмірі 2 998 тис. грн.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2)
2023 рік	280 040	274 908	5 102

8.УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ 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 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.

8.1. 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. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 1%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%. Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Резерв під кредитні збитки	97	35

8.2. Ринковий ризик

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: 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. Інвестиції в фінансові інструменти можуть призвести до ринкових ризиків Товариства.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту 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 інструменту або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів фінансових інструментів з нефіксованим прибутком.

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

Протягом 01.01.2023 - 31.12.2023 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти, розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

8.3. Ризик ліквідності

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

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

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

тис. грн.

Станом на 31.12.2022.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість		3				3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		40				40
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		62				62
Інші поточні зобов'язання			141 675			141 675
Всього		105	141 675			141 780
Станом на 31.12.2023	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість		720				720
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		62				62
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		107				107
Інші поточні зобов'язання			249 135			249 135
Всього		889	249 135			250 024

9. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 06.02.2024 № 3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою

широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

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

Керівництво Товариства вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

«22» лютого 2024 року

Директор

Олег Мельниченко

Відповідальний за ведення бухгалтерського обліку

ФОП Нестерчук Т.О.

ІПН 3338403089

Тетяна Нестерчук

