

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ШЕФА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число) за
за КАТОГІТ 1

Територія **ОДЕСЬКА**

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

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

Середня кількість працівників **2 4**

Адреса, телефон **вулиця Толстого Льва, буд. 20, оф. 22, Приморський р-н, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65020, УКРАЇНА**

0975412942

КОДНІ
UA51100270010320268
240
64.19

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового 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 "х" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

х

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 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	14	14
накопичена амортизація	1002	14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основи засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
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	807	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	17
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	603
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29 780	14 611
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	39	-
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	39	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	30 626	15 232
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	30 626	15 232

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	15 668	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 823)	(1 658)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	25 845	13 342
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	65
розрахунками з бюджетом	1620	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	-
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	21	37
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 730	1 788
Усього за розділом III	1695	4 781	1 890
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	30 626	15 232

Керівник

Головний бухгалтер

Приходько Юрій Юрійович

Гладун Наталя Михайлівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ШЕФА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПЮУ

КОДИ		
205	01	01
44048434		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	6 132	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 132	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	139	6 824
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 286)	(1 530)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(293)	(393)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 692	4 901
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 527)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 165	4 901
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 165	4 901
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Деоцінка (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	3 165	4 901

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	308	256
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	58
Амортизація	2515	-	6
Інші операційні витрати	2520	1 203	1 268
Разом	2550	1 579	1 588

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	-	-



Приходько Юрій Юрійович

Гладун Наталя Михайлівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ПЕФА ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01
за ЄДРПОУ 44048434

КОДИ

2025 01 01

44048434

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 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	13 053	100
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	8 948	5 362
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(575)	(1 350)
Праці	3105	(297)	(172)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(73)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(73)	(44)
Витрачання на оплату авансів	3135	(18)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(858)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	20 098	3 841
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	784
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАПСОВА
КОМПАНІЯ "ШЕФА ФІНАПС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРІОУ

КОДИ

2025

01

01

44018121

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Перозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	15 668	-	(4 823)	-	-	25 845
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	15 668	-	(4 823)	-	-	25 845
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 165	-	-	3 165
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	(15 668)	-	-	-	-	(15 668)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(15 668)	-	3 165	-	-	(12 503)
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	(1 658)	-	-	13 342

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладун Наталя Михайлівна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31.12.2024р.

по ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»

код за ЄДРПОУ 44048434

(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» (надалі-Компанія) було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 17 березня 2021 р. (Рішення єдиного засновника ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» від 16.03.2021 р. №1). Основна діяльність Компанії надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У Компанії до 28.03.2024р була ліцензія на провадження операційної діяльності, видана Національним банком України 21 травня 2021 р.

28.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 44048434) на провадження діяльності з надання фінансових послуг; а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Станом на 31.12.2024 р. кількість працівників Компанії стала 4 особи.

Зареєстрована адреса Компанії: вул. Толстого Льва, буд. 20, кабінет 22, м. Одеса, Одеська область, 65020, Україна.

Єдиним учасником ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС» є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ІНТЕРЕСНИЙ ВЕЛІЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕП», код за ЄДРПОУ 43842368, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301017.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 10.02.2025 р.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено до 09 травня 2025 року.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводяться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". У 2024 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- плани реструктуризації;
- порушення кредитних умов (що має на увазі, в тому числі, вплив на класифікацію зобов'язань в якості довгострокових і короткострокових);
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;

- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів;
- податкові наслідки.

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 12 місяців 2024 року але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося. При умові відсутності активних бойових дій в прилеглих до нашого регіонах Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії в нашому регіоні.

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

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні.

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства оцінює спроможність підприємства продовжувати свою діяльність. Фінансова звітність складається на основі 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.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибилися після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Компанія вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Компанії.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява на відповідність

Ця фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі-МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності (надалі -Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність).

Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Управлінський персонал та учасники Компанії мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії в Україні.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів, як поясняється у відповідних розділах облікової політики нижче. Історична вартість загалом базується на справедливій вартості компенсації, наданій в обмін на товари та послуги.

Основні положення прийнятої облікової політики викладені далі.

Функціональна валюта

Статті, включені до фінансової звітності, оцінюються із використанням валюти, яка найкращим чином відображає сутність відповідних подій Компанії (надалі-функціональна валюта). Функціональна валюта цієї фінансової звітності є українська гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Застосування нових стандартів та поправок до них

Компанією під час підготовки фінансової звітності проаналізовано вплив прийнятих нових МСФЗ, змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються або дозволені до застосування), та розкрило інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, надані пояснення до статей Звіту про фінансовий стан та Звіт про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до суттєвих змін.

Отже, інформусмо про зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 01 січня 2024р.:

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";

зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";

зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";

зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раніше застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Внесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раніше застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) заміняє МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує форми подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює удосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із

визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшувє вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складас консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання висновності / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Принципи безперервності діяльності

Незважаючи на складне політичне та економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме:

- введення воєнного стану на всій території України відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р. (із змінами) у зв'язку з військовою агресією Росії;

- виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій по всій території України, що призводить до значних руйнувань інфраструктурних об'єктів, житлового фонду та промислового комплексу, політичної та економічної невизначеності щодо стабільності подальшого функціонування, зменшення обсягів ринку фінансових послуг на території країни

взагалі, постійного подорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні, зниження платоспроможності населення й підприємств, що може негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України,

управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих у містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

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

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

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, визначеного відповідним ринком, і нерівно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на проведення операції, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються у складі прибутку або збитку.

Вимагається, щоб усі визначені фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю на основі бізнес-моделі Компанії для управління фінансовими активами та характеристиками потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зокрема:

боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;

боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є суто виплатами та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів;

усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Компанія визнає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Компанії для управління активами.

Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від погашення основної боргу.

Для цілей тестування стосовно суто виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливую вартість фінансового активу на момент первісного визначення. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансової активу (наприклад, якщо відбуваються погашення основної суми). Прогенти включають компенсацію за вартість грошей у часі, за кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, в тому ж маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій депоновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами суто основної суми та процентів, або/та

активами, утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами або утримуються для їхнього збирання чи продажу; або

активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використанням варіанту справедливої вартості.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визначаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, або інші фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, коли фінансові зобов'язання або (i) утримуються для торгівлі, або (ii) призначене як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання класифікується для торгівлі, коли:

воно було придбане переважно з метою викупу у найближчому майбутньому; або

після первісного визначення воно є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Компанія управляє сільсько і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або

воно є похідним фінансовим інструментом, який не призначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Фінансове зобов'язання, окрім фінансового зобов'язання, утримуваного для торгів, яке може бути виплачено покупцем в процесі об'єднання бізнесу, може бути визначене як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, після первісного визначення, якщо:

таке визначення ліквідус або суттєво зменшує невідповідність у результаті оцінки або визнання, яка

б інакше виникла; або

фінансове зобов'язання формує частину групи фінансових активів або фінансових зобов'язань, або того і іншого разом, яка управляється і показники якої оцінюються за справедливою вартістю, згідно із задокументованою стратегією Компанії щодо управління ризиками або інвестиціями, та інформація про таке формування груп надається керівництву на такій основі; або

воно є частиною договору, який містить один або декілька вбудованих похідних фінансових інструментів, а МСФЗ 9 дозволяє визначити увесь комбінований договір як такий, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, відображаються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки або збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку, за умови, що такий прибуток або збиток не бере участі у відносинах хеджування. Чистий прибуток або збиток, визнаний у складі прибутку або збитку, включає суму будь-яких процентів, сплачених за таким фінансовим зобов'язанням, і включається у статтю чистих прибутків/збитків за іншими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Однак, для непохідних фінансових зобов'язань, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін у кредитному ризику цього зобов'язання, визнається у складі інших сукупних доходів, якщо тільки визнання впливу змін у кредитному ризику зобов'язання у складі інших сукупних доходів не створить або не збільшить обліковий дисбаланс у прибутку або збитку. Різниця суми зміни у справедливій вартості зобов'язання визнається у складі прибутку або збитку. Зміни у справедливій вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання і які визнаються у складі інших сукупних доходів, не змінюють свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток; замість цього вони переводяться до складу нерозподіленого прибутку після припинення визнання фінансового зобов'язання.

Для виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, усі прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку.

Під час визначення того, чи створює або збільшує визнання змін у кредитному ризику зобов'язання, включеного до складу інших сукупних доходів, обліковий дисбаланс у прибутку або збитку. Компанія оцінює, чи передбачає воно, що вплив змін у кредитному ризику зобов'язання буде взаємно зарахований у складі прибутку або збитку за рахунок зміни у справедливій вартості іншого фінансового інструмента, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Це визнання робиться на момент первісного визнання.

Інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання у подальшому оцінюються амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Усі операції придбання і продажу фінансових активів у результаті звичайної діяльності визнаються на дату розрахунків. Звичайні операції придбання або продажу являють собою операції придбання і продажу фінансових активів, які вимагають постачання активів протягом часового проміжку, визначеного нормативними актами або практикою відповідного ринку.

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається далі у відповідних розділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методика оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16

«Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;

вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та

вхідні дані Рівня 3 є вхідними даними для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

Первісна вартість

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їхніх еквівалентів або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, включно з витратами на проведення операції.

Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції є витратами, які безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, фінансових витрат, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Амортизована вартість являє собою суму, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється на момент первісного визнання, за вирахуванням виплат основної суми, плюс нараховані проценти, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів — мінус будь-яке подальше зменшення корисності (знецінення).

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентних доходів чи витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процентна ставка

Ефективна процентна ставка є ставкою, яка точно дисконтус очікувані майбутні надходження або виплати грошових коштів (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або, у

залежності від обставин, протягом короткого строку до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, які відображаються за амортизованою вартістю, визнаються у складі прибутку або збитку того періоду, у якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

припиняють свою дію контрактні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу;

Компанія передала свої права на отримання потоків грошових коштів від активу або зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та

Компанія або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або

(б) не передало і не зберегло усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Компанія або: (а) передала контрактні права на отримання потоків грошових коштів від даного активу; або (б) зберегло права на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні.

Після такої передачі Компанія здійснює оцінку того, наскільки воно зберегло ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Компанія здійснює оцінку на предмет того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо воно не зберегло контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках коли Компанія зберігає контроль над активом, воно продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у цьому активі.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли чинне фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови чинного зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця у відповідній балансовій вартості визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та залишки на рахунках в банках

Грошові кошти та залишки на рахунках в банках включають готівку в касі та залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їхніх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів, за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках.

Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Оренда

Компанія-орендар не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до:

а) короткострокової оренди,

та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Компанія оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є орендою, або чи містить оренду, якщо договір передає право користування активом протягом певного часу в обмін на компенсацію.

Компанія є орендарем офісних приміщень загальною площею 68 м. кв. за адресою: м. Одеса, вул. Льва Толстого, буд. 20, приміщення 22, згідно Договору суборенди офісних приміщень б/п від 16.03.2021 р., укладеного між ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС» та ТОВ «НЕКСЕС 8», код за ЄДРПОУ 40323359.

Договір суборенди офісних приміщень кваліфіковано Компанією як короткостроковий. Компанія - орендар визнає орендні платежі, пов'язані з короткостроковою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо оренда більше 12 місяців, то Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда», згідно з яким договори оренди відображаються у Звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів

Зменшення корисності

Компанія визнає резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (ECLs) від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди.

Очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

очікуваних кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть статися протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу вимагається нараховувати для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, визначені до сплати Компанії за договором, та потоками грошових коштів, які Компанія передбачає отримати і які розраховуються на основі численних майбутніх економічних сценаріїв, які дисконтуються за розрахунковою процентною ставкою за договором оренди.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюються він на індивідуальній чи колективній основі.

Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику

Фінансовий актив вважається таким, що «зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються оцінці та стосуються наведених нижче подій:

значні фінансові труднощі позичальника або емітента;

порушення умов договору, наприклад, дефолт або прострочення виплат;

кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку в іншому випадку не пропонував би;

зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або

придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Компанія оцінює, чи зазнала дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди вважається такою, що зазнала зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка через погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання уступки ризик неотримання потоків грошових коштів за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, які передбачають уступки, але які не надаються, актив вважається таким, що зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, коли існують докази, які піддаються єностерезенню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з визначенням настання дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) передбачає врахування індикаторів малої ймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

Визначення дефолту

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується розрахунок резерву на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках протягом наступних 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

позичальник має прострочення боргу понад 90 днів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією; або

позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Компанія враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному секторі, на відміну від роздрібного сектору, якісним показником, який використовується, є порушення встановлених фінансових умов. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невикплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Компанія використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розраховуються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Істотне збільшення кредитного ризику

Компанія здійснює моніторинг дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Компанія скоріш за все буде здійснювати оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи істотно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Компанія порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату, враховуючи залишковий строк погашення інструмента, із ризиком настання дефолту, який очікувався з урахуванням залишкового строку погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визначений уперше. Під час здійснення такої оцінки Компанія бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та підтверджуваною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Компанії та експертної кредитної оцінки, включно з прогножною інформацією.

Враховуючи що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде

важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

Коли актив стає простроченим понад 30 днів, Компанія починає вважати, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив має знаходитися на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків має оцінюватися як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Зміна і припинення визнання фінансових активів

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу, або договірні умови зазнають інших змін протягом періоду між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки потоків грошових коштів за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов щодо дебіторської заборгованості за договором фінансової оренди будуть представляти собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови не впливають на потоки грошових коштів негайно, але можуть вплинути на потоки грошових коштів у залежності від того, чи буде виконуватись певна фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна, що призводить до збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Компанія обліковує зміну у договорі фінансової оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються обидві умови:

у результаті зміни збільшується обсяг оренди за рахунок додавання права на використання одного або більше відповідних активів;

компенсація за оренду збільшується на суму, порівнянну до окремої ціни для збільшення обсягу та будь-яких відповідних коригувань цієї окремої ціни для відображення обставин цього конкретного договору.

Для зміни у договорі фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Компанія обліковує зміну таким чином:

(а) Якщо договір оренди буде класифікований як операційна оренда у результаті набуття чинності цієї зміни на дату початку оренди, Компанія:

обліковує зміну в оренді як новий договір оренди з момент фактичного набуття чинності зміни;

оцінює балансову вартість відповідного активу як чисту інвестицію в оренду на дату, яка безпосередньо передус дає фактичного набуття чинності зміни.

(б) А інакше Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

Компанія обліковує зміни у договорі операційної оренди як новий договір оренди із дати фактичного набуття чинності зміни, з урахуванням будь-яких передоплат або нарахованих орендних виплат, які стосуються первісного договору оренди, як частину орендних виплат за новим договором оренди.

Списання

Фінансові активи списуються, коли у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Компанія може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування, отримані у результаті примусових дій Компанії, приводять до визнання прибутку від зменшення корисності.

Надіння резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди подаються у звіті про фінансовий стан як вирахування з валової балансової вартості активів.

Позики від банків та інших фінансових установ.

Позики від банків та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Субординований борг

Субординований борг первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідного субординованого боргу із використанням методу ефективної процентної ставки.

Запаси

До запасів належать, в основному, об'єкти оренди, які були виділені за договорами фінансової оренди та ще не були продані або передані в оренду, і запасні частини для транспортних засобів (такі як колеса, батареї тощо), придбані для забезпечення витрат, сукупних фінансовій оренді автомобілів та транспортних засобів. Запаси оцінюються за меншою з двох величин: первісної вартості та чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації являє собою очікувані ціну продажу запасів, за вирахуванням усіх очікуваних витрат на завершення та здійснення продажу.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та будь-якого визнаного збитку від зменшення корисності (знецінення).

Історична вартість основних засобів складається з їхньої первісної вартості, з урахуванням всіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Всі нематеріальні активи Компанії мають визначені строки корисного використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів поступового списання активів протягом очікуваного строку їхнього корисного використання. Вона розраховується із використанням прямолінійного методу та мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та нематеріальних активів:

Будівлі – 20 років

Споруди – 15 років

Транспортні засоби – 5 років

Меблі – 4 років

Інше офісне обладнання та об'єкти в операційній оренді – 4 років

Комп'ютерне обладнання – 2 років

Нематеріальні активи – відповідно до правостановлюючого документа.

Відповідно до облікової політики Компанії майно, що передано в операційну оренду, обліковується як основні засоби. Майно, яке орендується Компанією за договорами операційної оренди, не визначається у складі активів Компанії. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або строку корисного використання відповідного орендованого активу, у залежності від того який з них коротший. Витрати на ремонт відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають амортизації.

Витрати на покращення об'єктів основних засобів, які призводять до збільшення первісно очікуваних вигод від їхнього використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються у періоді їхнього здійснення у складі витрат Компанії.

Прибуток або збиток від вибуття об'єкта основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активу, визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату для визначення можливого перевищення балансової вартості на вартість очікуваного відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на здійснення продажу, та вартості під час використання. Зменшення корисності (знецінення) визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від зменшення корисності (знецінення)

амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах для врахування переціняної балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідної вартості (якщо така існує), протягом залишку строку корисного використання.

Об'єкт основних засобів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від провадження використання чи вибуття цього активу. Будь який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі прибутку або збитку.

Оподаткування

Податок на прибуток нараховується у фінансовій звітності у відповідності до українського законодавства, яке діяло або, в основному, діяло у звітному періоді. Податок на прибуток включає нарахування поточного податку та відстроченого податку і визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, якщо він не стосується операцій, які вже були визнані у тому самому періоді у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток являє собою суму, яку передбачається сплатити або відшкодувати у податкових органах стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередні періоди.

Відстрочений податок на прибуток визнаються стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які Використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню. Такі відстрочені податкові активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) активів і зобов'язань в операції, яка не впливає ani на оподатковуваний прибуток, ani на обліковий прибуток. Окрім того, відстрочені податкові зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання гудвілу.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнаються у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, окрім випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей власного капіталу, при цьому відстрочений податок також визнаються у складі власного капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заличуються та відображаються нетто у звіті про фінансовий стан, коли:

Компанія має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та

відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта оподаткування.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Компанії. Ці податки включені як компонент операційних витрат у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображаються згорнутий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків коли це вимагається або дозволяється згідно з МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Компанії. У випадку обліку передані фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Компанія не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли надходження економічних вигод є вірогідним.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті їхнього погашення є незначною.

Резерви або забезпечення визнаються тоді, коли у Компанії існує чинне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і при цьому ймовірним є те, що Компанія буде змушена погасити це зобов'язання, а також можна достовірно оцінити це зобов'язання. Резерви або забезпечення оцінюються у відповідності до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та Судження керівництва.

Статутний капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Фінансові доходи від оренди, а також процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові доходи за договорами оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до коригування на будь-яку суму резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику, фінансові доходи від оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до амортизованої вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

Комісійні доходи

Комісії за надання дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Компанія, згідно із законодавством України, здійснює перерахування внесків (зборів) до загальнодержавного соціального пенсійного фонду. Кошти, які перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Компанії у міру їхнього здійснення. У складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

Фінансова звітність Компанії подається в українських гривнях, валюті основного економічного середовища, в якому провадить свою операційну діяльність Компанія (його функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які переважають на звітну дату.

Балансова вартість активів та зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті, відображаються у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом обміну валют, який діяв на дату їхнього виникнення, та переоцінюються за курсами обміну на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом обміну, який діяв на дату їхнього виникнення, а не на дату розрахунків, а у випадку застосування часового методу — за курсом обміну валют на дату розрахунку.

Страхові виплати

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди (забезпечення) у пенів'язаних страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання.

Компанія здійснює оплату страхових послуг в момент укладення договору страхування і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування у складі інших витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Компанії страхові виплати у складі орендних виплат відповідно до графіку платежів, узгодженого в договорі. Компанія визнає компенсацію страхових платежів як дохід від страхування майна, яке передане у фінансову оренду, у складі інших доходів.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Компанії вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображені у звітності суми доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на його думку, є доцільними у конкретних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яку має керівництво щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок у залежності від різних припущень або умов.

Такі оцінки і судження вважаються важливими для відображення фінансового стану Компанії:

Істотне збільшення кредитного ризику

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що є істотним збільшенням кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Компанія враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи ґрунтуються на основі спільних характеристик ризику. Компанія здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширеними, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторпнується), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до активів з очікуваними кредитними збитками на весь строк дії інструментів, або навпаки. Це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій самій основі як очікувані кредитні збитки на період 12 місяців чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

Компанія використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Вірогідність дефолту

Вірогідність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Вірогідність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом

конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.

Рівень збитку в випадку дефолту

Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які випливають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємних покращень кредиту.

Встановлення кількості та відносних оцінок прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та визначення прогнозної інформації, яка стосується кожного сценарію

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних чинників і те, яким чином ці чинники впливатимуть один на одного.

Справедлива вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення

Компанія визначає вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення кредитних операцій, за справедливою вартістю. Оцінка справедливої вартості машин та обладнання вимагає формування суджень та використання припущень щодо порівнянності об'єктів та інших факторів. Виходячи із викладеного вище, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансової оренди може зазнати впливу від застосування оціненої вартості машин та обладнання, використаної в умовах кризи або за інших обставин.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше одного варіанта тлумачень, а також внаслідок практики, яка складалася в загальному нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Компанія, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Компанії. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

4. ДОХОДИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

31.12.2024

31.12.2023

Дохід у вигляді відсотків за договорами

Позик та інше (код рядка 2000)	6 132	0
Усього доходів від операційної діяльності	6 132	-
Інші операційні доходи (код рядка 2120)		6 824
В т.ч.		
(відновлення резерву очікуваних кредитних ризиків)	139	0

5. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 0 0
(код рядка 2050)

6. ВИТРАТИ

Витрати на оплату праці (код рядка 2505)	308	256
Відрахування на соціальні заходи (код рядка 2510)	68	58
Амортизація (код рядка 2515)		6
Інші операційні витрати :		
оренда приміщення (код рядка 2130)	136	120
аудиторські послуги (код рядка 2130)	210	200
бухгалтерські послуги (код рядка 2130)	45	165
відсотки за позиками (код рядка 2250)	1 527	
резерв під очікувані кредитні збитки (код рядка 2180)	293	393
інші витрати (код рядка 2130)	519	725
Усього витрат	3 106	1 923

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Собівартість об'єкта основних засобів Компанія визначає активами, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Основні засоби Компанії у періоді з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. використовувалися в адміністративних цілях, строк використання яких більш року.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

При оцінці матеріальних активів Компанія використовує модель собівартості: балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Компанія зазначає наступне, що немає нематеріальних активів які були створені Компанією самостійно та отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Основні засоби та нематеріальні активи за групами:

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи (Microsoft Office Home and Business 2019)
31.12.2023	-	-	14
31.12.2024	-	-	14
Накопичена амортизація			
31.12.2023	-	-	14
31.12.2024	-	-	14
Чиста балансова вартість			
31.12.2023	-	-	0
31.12.2024	-	-	0

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

8. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до Податкового кодексу України (надалі — Кодекс) об'єкт оподаткування з податку на прибуток підприємств визначається, виходячи з фінансового результату до оподаткування відповідно до концептуальної основи ведення бухгалтерського обліку.

Починаючи з 01.01.2024 року, згідно зі змінами у законодавстві України, Компанія використовує фінансовий результат до оподаткування згідно з МСФЗ для визначення суми податку на прибуток підприємств.

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. Компанія отримала прибуток у розмірі 3 165 тис. грн.

9. ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	01.01.2024	31.12.2024
Кошти на рахунках в банках	39	0
Кошти в касі	-	-
Усього грошових коштів	39	0

Поточний рахунок відкрито у банку ПАТ "БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123. Станом на 31.12.2024 р. на рахунках Компанії залишків на валютних рахунках відсутні.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ПОЗИКИ

	мінімальні виплати	теперішня вартість мінімальних виплат			
	31.12.23	30.09.23	31.12.23	30.06.24	30.09.24
31.12.24					
Дебіторська заборгованість (короткострокова) за договорами позик					

на умовах фінансового кредиту

Рік 1 29780 28 508 29780 28 508 22715 15 214
Встановлена відсоткова ставка за цими договорами не менш за облікову ставку відсотку НБУ.

Інша дебіторська заборгованість (короткострокова)

Рік 1 807 17 807 17 18 18

11. ПОЗИКИ ВІД ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Протягом 12 місяців 2024 р. Компанією була отримана позик від фінансової установи, яка є пов'язаною стороною Компанії у розмірі 22 260 тис. грн.; погашено позик на суму 25 202 тис. грн. Станом на 31.12.2024 заборгованість за договором позики стала 1 789 тис. грн.

12. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточна дебіторська заборгованість у 2024 році та 2023 році наступна:

Показник	2024 рік	2023 рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги- заборгованість за господарськими договорами (код строки 1615)	65	17
Розрахунки з бюджетом (код рядка 1620)		2
Розрахунки з оплати праці (код рядка 1630)		9
Поточні забезпечення (резерв відпусток персоналу) (код рядка 1660)	37	21
Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)	1 788	4 730

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2024 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2024	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість	1 853	65		1 788

Поточні зобов'язання за термінами погашення станом на 31.12.2023 року розподіляється наступним чином:

	31.12.2024	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість	4 758	28		4 730

13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2024 р. єдиним учасником Компанії є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕЛІЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНТЕФА ФАУНДЕЙШЕН»», код за ЄДРПОУ 43842368, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301017.

Станом на 31.12.2024 р. зареєстрований, винувений та оплачений капітал Компанії становить 15 000 тис. грн.

Інформація щодо сплати Статутного капіталу та документів, що підтверджують таку оплату:

Засновник	Сума внеску грошовими коштами, грн.	Дата внеску та документ, що підтверджує оплату ("БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123)	Сплатена частка, %
-----------	-------------------------------------	--	--------------------

АТ «ЗПВКІФ

«ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФАУНДІЙШЕН» 5 100 000 30.03.2021 плат. доручення №9 100%

Рішенням єдиного засновника Компанії від 03.11.2021 р. №6 було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Компанії на 9 900 000 (дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень за рахунок додаткових вкладів у грошовій формі протягом року з дня прийняття рішення і встановити статутний капітал в розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень.

Інформація щодо сплати Статутного капіталу та документів, що підтверджують таку оплату:

Засновник	Сума додаткового внеску грошовими коштами, грн.	Дата внеску та документ, що підтверджує оплату (ПЛАТ "БАПІК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123).	Сплачена частка, %
-----------	---	---	--------------------

АТ «ЗПВКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФАУНДІЙШЕН»

1 530 000 05.11.2021 плат. доручення №49 15,45%

8 370 000 21.12.2021 плат. доручення № 62 84,55%

Станом на 31.12.2024р. внесений учасниками додатковий капітал Компанії затверджений. Зміни відомостей Компанії, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, зареєстровані.

Протягом 1 півріччя 2024 року було повернуто засновнику кошти у сумі 15 668 тис. грн, які не були визнані та зареєстровані як додаткові внески до статутного капіталу.

14. УМОВИ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загальному нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на професійному судженні управлінського персоналу Компанії. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

Судові розгляди

Судових справ немає, у зв'язку з чим додатковий резерв, стосовно судових справ у цій фінансовій звітності не формувався.

15. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Під час розгляду взаємодій з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага надається змісту відносин, а не лише їхній юридичній формі.

Компанія мала такі операції з пов'язаними сторонами протягом 2024 року:

АТ «ЗПВКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФАУНДІЙШЕН», код за ЄДРПОУ 43842368:

Сальдо кредиторської заборгованості на початок року 4 730 тис.грн

Позики отримані - 20 734 тис. грн.

Позики повернуті - 25 202 тис. грн.

Нараховано відсотків 1 527 тис.грн

Сальдо кредиторської заборгованості на кінець року року 1 789 тис.грн.

Також протягом періоду з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. у Компанії виникали операції з пов'язаними сторонами з оплати праці провідному управлінському персоналу-директору, а саме: Заробітна плата нарахована 153 тис.грн, виплачена заробітна плата 153 тис.грн. Заборгованість по заробітній платі директору на 31.12.2024-відсутня.

Компанія мала такі операції з пов'язаними сторонами протягом 2023 року:

АТ «ЗІВКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФАУНДІЙШІНГ», код за ЄДРПОУ 43842368:

Сальдо кредиторської заборгованості на початок року 0 тис.грн

Позики отримані 4720 тис. грн.

Позики повернуті - 382 тис. грн.

Параховано відсотків 392 тис.грн

Сальдо кредиторської заборгованості на кінець року року 4 730 тис.грн.

Також протягом періоду з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. у Компанії виникали операції з пов'язаними сторонами з оплати праці провідному управлінському персоналу-директору, а саме: Заробітна плата парахована 153 тис.грн. виплачена заробітна плата 153 тис.грн. Заборгованість по заробітній платі директору на 31.12.2023-відсутня.

Інформація про власників Товариства протягом 2024 та 2023 років була незмінна, а саме:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одноосіб або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	Власники - юридичні особи					
-	АТ «ЗІВКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФАУНДІЙШІНГ», КБВ Голденштайні Борис	Одноосіб по -	43842368 2641525196	Посвідка на постійне проживання в Україні № III141738	100 100	-
	Усього:					

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства - фізичних осіб протягом 2024 та 2023 років була незмінна, а саме:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)		Регістраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Голденштейн Борис		2641525196	43381099	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВЕЛІНВЕСТ»	Україна, 65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Льва Толстого, буд. 20, каб. 7	100	-
			43501923	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЕМАН ГРУП»	Україна, 65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Льва Толстого, буд. 20, каб. 11	100	-
			36612011	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ВИ ТА ПРАВО» (в стані припинення)	Україна, 65102, Одеська обл., місто Одеса, Суворовський район, вулиця Красна, буд. 5, кв. 26	60	-
			36502834	ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ «АСОЦІАЦІЯ ІНВЕСТИТОРІВ «ГАГАРИН ПЛАЗА»	Україна, 65005, Одеська обл., м. Одеса, вул. Прохоровська, буд. 45-Б	¼ частки	-
			43842368	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН»	Україна, 65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Льва Толстого, буд. 20, каб. 21	6,25	-

Продовження таблиці «Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства - фізичних осіб»

Голденштейн Михайл (син)	3507915696	51046553	LEVARI CAPITAL LIMITED LIABILITY COMPANY	MONTENEGRO TRG SUNCA BR.4 BUDVA, OFFICE 24 Mediterranska bb Budva	100	-
Інші пов'язані особи Голденштейна Бориса не володіють 10-ма і більше відсотками в господарських товариствах та не є керівниками в таких товариствах	-	-	-	-	-	-

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів Товариства)

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявника	Регістраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу
Голденштейн Борис	2641525196	43381099	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВЕЛІНВЕСТ»	Україна, 65020, Одеська обл., м. Одеса, вул. Льва Толстого, буд. 20, кабінет №7	100	Пряме володіння часткою в розмірі 100% статутного капіталу заявника

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб

Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Регістраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
Приходько Юрій Юрійович	3258417774	-	-	-	0	Директор
Пов'язані особи керівника Кабанова М.І. не володіють 10-ма і більше відсотками в господарських товариствах	-	-	-	-	-	-

16. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

МСФЗ визначають справедливу вартість, як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час переданні зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Компанією із використанням доступної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки (на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів). Однак, для тлумачення ринкової інформації під час визначення очікуваної справедливої вартості необхідно приймати певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю доступну ринкову інформацію. Оцінки, які подаються у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Компанія зможе отримати у випадку фактичної реалізації наявного у неї пакета тих чи інших активів або змушена буде сплатити під час передачі своїх зобов'язань.

Справедлива вартість визначається таким чином:

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їхній справедливій вартості. Це припущення також застосовується до поточних рахунків, які не мають визначеного терміну погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається за рахунок дисконтування майбутніх потоків грошових коштів.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31.12.2024 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, а також позик від банків та інших фінансових установ не відрізнялось від їхньої балансової вартості. Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, визначалася у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших входних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

17. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія управляє своїм капіталом за рахунок максимального збільшення прибутків зацікавлених сторін за допомогою оптимізації балансу боргових інструментів та інструментів власного капіталу.

Структура капіталу Компанії складається зі статутного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкривається у звіті про зміни у власному капіталі. До Компанії не застосовується жодних обмежувальних вимог стосовно капіталу.

Компанія переглядає структуру свого капіталу раз на пів року. Процедури цього перегляду передбачають розгляд вартості власного капіталу Компанії та ризиків, пов'язаних із кожним класом капіталу.

18. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія здійснює моніторинг і управління фінансовими ризиками, які стосуються її операційної діяльності, за рахунок внутрішніх звітів щодо ризиків, в яких ризики аналізуються за рівнями та величиною. До цих ризиків належать ринковий ризик (включно із ризиками зміни курсів обміну валют, процентних ставок та іншими ціновими ризиками), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що контрагент не виконає своїх контрактних зобов'язань, у результаті чого Компанія понесе фінансовий збиток. Кредитний ризик контролюється за рахунок встановлення лімітів для контрагентів, які щороку переглядаються і затверджуються Компанією.

Компанія прийняла до застосування політику, яка передбачає взаємовідносини лише із кредитоспроможними контрагентами. Здійснюється постійний моніторинг суми ризику Компанії та кредитних рейтингів її контрагентів, а сукупна вартість укладених операцій розподіляється серед затверджених контрагентів. Постійно виконується оцінка кредитної якості дебіторської заборгованості.

Компанія не утримує будь-якого забезпечення та не має будь-яких кредитних покращень для покриття кредитних ризиків, пов'язаних з її фінансовими активами.

Істотне збільшення кредитного ризику

Оцінка кредитного ризику проводиться, починаючи із дати первісного визнання до дати припинення визнання. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом істотно не збільшився від дати первісного визнання активу. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику від дня первісного визнання істотно збільшився.

Основними факторами, які свідчать про істотне збільшення кредитного ризику, є такі:

прострочення виплат заборгованості на період понад 30 днів;

реструктуризація;

суттєва девальвація національної валюти щодо валюти заборгованості без наявності відповідного валютного забезпечення;

наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;

за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансові активи позичальника віднесені до найгіршого статусу ризику.

Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні ознаки зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 – це фінансові активи, стосовно яких є об'єктивні докази очікуваного збитку або спостерігаються одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на очікувані потоки грошових коштів за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, які свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3, є такі:

значні фінансові труднощі контрагента/позичальника;

порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;

падання Компанією устунки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які б Компанія не розглядала за інших умов;

висока ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;

зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;

за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» господарська діяльність позичальника віднесена до найгіршого статусу ризику.

Компанія враховує загальний вплив декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, яка спричинила зменшення корисності фінансового активу.

Використання прогностичної інформації

Компанія використовує прогностичну інформацію, яка є доступною без застосування надлишкових витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Компанія залучає експертів, які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогностичних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

Ймовірності реалізації виявлених прогностичних сценаріїв

Базовий сценарій є єдиним найбільш вірогідним результатом і складається з інформації, використаної Компанією для стратегічного планування та бюджетування. Компанія залучає експертів, які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового сценарію» майбутніх прогнозованих економічних змінних разом із репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, яка використовується, включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними статистичними органами. До факторів, які беруться до уваги у рамках цього процесу, належать макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, рівень експорту та інвестицій.

Компанія застосовує ймовірності реалізації до ідентифікованих прогнозних сценаріїв на підставі перерахунків, виконаних спеціалістами Компанії. Вони виявили і задокументували основні фактори кредитного ризику та кредитних збитків і, з використанням статистичного аналізу історичних даних, оцінили взаємвідносини між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками. Компанія не вносила змін до методики оцінки або істотних припущень протягом звітного періоду.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

- вірогідність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- актив у стані дефолту (EAD).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених власними силами статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої на вірогідність прогнозовної інформації.

Вірогідність дефолту (PD) є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базуються на статистичних рейтингових моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на вірогідність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування.

Актив у стані дефолту (EAD) є оцінкою активу на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в активі після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів. Підхід Компанії до моделювання активів у стані дефолту відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, позики які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно з графіком за договором.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором (включно з варіантами продовження), протягом якого Компанія зазнає впливу кредитного ризику, але не довшого, навіть якщо продовження або поновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базуються на середньозваженому на вірогідність кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній або колективній основі (хоча оцінка на колективній основі є більш практичною для великих портфелів активів).

Максимальний розмір кредитного ризику

За період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року

максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 0,192тисяч гривень; для дебіторської заборгованості за договорами позики — 277 тисяч гривень; для інших фінансових активів — 0 тисяч гривень.

Кредитний ризик Компанії сконцентрований в Україні. Моніторинг цього ризику здійснюється на постійній основі для дотримання встановлених кредитних лімітів та недопущення порушення рекомендацій щодо кредитоспроможності, встановлених політикою управління ризиками Компанії.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за договорами позики та інших фінансових активів, до яких мають застосовуватись вимоги щодо зменшення корисності згідно з МСФЗ 9.

Позичальник	Валентина Д ТОВ		Касібус ТОВ		Шорен Груп ТОВ		Лізром	
-------------	-----------------	--	-------------	--	----------------	--	--------	--

Реквізити кредитного договору	Кредитний договір №14-10/20 22 від 14.10.2022 р.		Кредитний договір №17-10/20 22 від 17.10.2022		Кредитний договір №21-06/20 24 від 21.06.2024		Кредитний договір №20-12/2 024 від 20.12.2024	
Розрахунок очікуваних кредитних втрат		Розрахунок очікуваних кредитних втрат		Розрахунок очікуваних кредитних втрат		Розрахунок очікуваних кредитних втрат		
Валова балансова вартість	1 721	Валова балансова вартість	12 767	Валова балансова вартість	500	Валова балансова вартість	380	
Чистий грошовий потік	1 704	Чистий грошовий потік	12 639	Чистий грошовий потік	495	Чистий грошовий потік	376	
Очікувані кредитні втрати	17	Очікувані кредитні втрати	128	Очікувані кредитні втрати	5	Очікувані кредитні втрати	4	
Резерв з договором поруки	1		1		4			

Розрахунок чистого грошового потоку, зваженого на ймовірності сценаріїв:								
Сценарій	Ймовірність	Чистий грошовий потік	Ймовірність	Чистий грошовий потік	Ймовірність	Чистий грошовий потік	Ймовірність	Чистий грошовий потік
Стандартні сценарії								
1. Самостійне погашення згідно поточного графіка	100%	1 721	100%	12 767	100%	500	100%	380
2. Самостійне погашення внаслідок реструктуризації	0		0		0		0	
3. Продаж заборгованості або рефінансування третьою особою	0		0		0		0	

4. Погашення за рахунок продажу забезпечення	0		0		0		0	
5. Списання за рахунок резервів в повній сумі	1%	17	1%	128	1%	5	1%	4
Всього	99%	1 704	99%	12 639	99%	495	99%	376

Сценарій	Для розрахунку чистої дисконтованої вартості грошового потоку:
S1. Самостійне погашення згідно поточного графіка	► Сума приймається рівною валової балансової вартості, в розрахунках необхідності немає
S2. Самостійне погашення внаслідок реструктуризації	► Аналітик вводить графік погашення основної суми боргу, процентну ставку, інші вхідні та вихідні потоки ► У частині погашення відсотків може бути обрана одна з опцій: щомісячне погашення згідно нарахованих сум або ручне введення сум погашення відсотків
S3. Продаж заборгованості або рефінансування третьою особою	► Аналітик вводить дату продажу, очікуваний дисконт і витрати, пов'язані з операцією
S4. Погашення за рахунок продажу забезпечення	► Аналітик вводить по кожному об'єкту забезпечення балансову вартість, очікуваний дисконт, витрати, пов'язані з реалізацією, і очікувану дату реалізації. У тих випадках, коли у аналітика немає своїх оцінок, рекомендується використовувати оцінки, що застосовуються для LGD secured
S5. Списання за рахунок резервів в повній сумі.	► Сума приймається рівною 0

Ризик ліквідності

Ліквідність Компанії визначається як її спроможність виконувати свої поточні фінансові зобов'язання вчасно та у повному обсязі. Відповідно, ризик ліквідності - це потенційний ризик недостатнього рівня надходжень та капіталу, що може призвести до неспроможності Компанії виконувати свої зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Компанії перед кредиторами та іншими

контрагентами та досягнення запланованого зростання активів і рівня прибутковості, що передбачас:

а) наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Компанії без значних втрат (включно з втратами потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);

б) фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;

в) створення запасу ліквідності на випадок кризи ліквідності та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Для забезпечення підтримання адекватного рівня ліквідності Компанія виконує комплексний аналіз таких факторів: обсягу активів та їхнього розподілу за ступенем ліквідності (при цьому особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів); рівню концентрації активів і зобов'язань (за контрагентами та залишковими термінами погашення).

Кінцеву відповідальність за управління ризиком ліквідності покладено на директора, який прийняв відповідну концептуальну основу управління ризиками ліквідності стосовно коротко-, середньо- та довгострокового фінансування Компанії і вимог до управління ліквідністю. Компанія управляє ризиком ліквідності за рахунок підтримання достатніх резервів, банківських інструментів та додаткових позикових коштів, постійного моніторингу прогнозів та фактичних потоків грошових коштів, а також порівняння термінів погашення за фінансовими активами та зобов'язаннями.

Ринковий ризик

Компанія є чутливою до ринкового (цінового) ризику внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні активи, які відображаються у його звіті про фінансовий стан. Втім, крім наявності факторів ризику, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеня їхньої волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, яка визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Компанії за прийнятого для учасників ринку рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та курсів обміну валют.

У періоді з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу ринкового ризику.

Ризик зміни процентних ставок

Ризиком зміни процентних ставок є ризик того, що майбутні потоки грошових коштів або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись у результаті зміни ринкових процентних ставок.

Головною метою управління ризиком зміни процентних ставок є зниження впливу зміни у процентних ставках на вартість власного капіталу за рахунок обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Компанія може понести за відкритими позиціями у зв'язку з несприятливими змінами ситуації на фінансових ринках. Політика з управління ризиком зміни процентних ставок передбачає опис основних критеріїв для керівництва, управління та ідентифікацію джерел ризику за рахунок аналізу чинної структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. Компанія здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів.

Відповідно до методології використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Компанії для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

У періоді з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу ризику зміни процентних ставок.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та зобов'язань Компанії, зокрема, фінансової оренди та отриманих позик.

У періоді з 01.01.2024 по 31.12.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу валютного ризику.

Географічний ризик

Компанія здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31.12.2024 р. всі активи Компанії були сконцентровані в Україні.

19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31.12.2024 не відбулися події, які вимагали внесення змін до фінансової звітності.

Директор

/Приходько Ю.Ю./

Головний бухгалтер

/Гладун Н.М./

