

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» ЗА 2023 РІК.

1. Основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

1.1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».

№ з/п	Показники	Дані
1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФК «СЧФ»
3	Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	43603477
4	Дата, номер та орган здійснивший реєстрацію	27.04.2020, №10741020000091076, ПН Бондар Т.М.
5	Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
6	Ліцензії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана за розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1324 від 11.06.2020, діє безстроково.
7	Місцезнаходження	вул. Солом'янська, будинок 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, місто Київ, 03110, Україна
8	Офіційна сторінка в інтернеті	http://www.scf.com.ua/
9	Офіційна електронна пошта	office@scf.com.ua

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі - ТОВ «ФК «СЧФ» або Товариство) є фінансовою компанією, що надає кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту суб'єктам господарювання.

Товариство створено відповідно до Рішення засновника № 1 від 27.04.2020 р. Одноосібним виконавчим органом є директор. Учасниками Товариства є: фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 90% статутного капіталу Товариства та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», яке володіє 10% статутного капіталу Товариства. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ривкін Дмитро Борисович. Кількість працівників станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 складає 2 та 4 осіб, відповідно.

1.2. Загальна інформація про фінансову звітність.

1.2.1. Компоненти та склад фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» за рік, що закінчився 31.12.2023 включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2023 рік.

1.2.2. Опис характеру фінансової звітності.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ТОВ «ФК «СЧФ» та не відноситься до групи підприємств.

1.2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

1.2.4. Основа оцінки застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

1.2.5. Звітний період фінансової звітності.

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

1.2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» затверджена до випуску Наказом Директора №03-ОД від 15 лютого 2024 року. Ні керівництво, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.3. Загальна основа формування фінансової звітності.

1.3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «СЧФ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою подання достовірного фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків учасникам та кредиторам Товариства, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державній податковій службі України, Державній службі статистики України та іншим користувачам.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

1.3.2. Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства відповідає принципам безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчі 12 місяців і не має намірів щодо ліквідації. Однак існує суттєва невизначеність, пов'язана з військовою агресією росії проти України, що може викликати сумніви щодо здатності безперервно продовжувати свою діяльність. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків на надання повного спектру своїх послуг. Ситуація, яка склалася в країні спричинила значний ризик для української економіки та фінансової системи. Її тривалість та вплив на економічний стан залишаються невизначеними, що не дозволяє в достатній мірі оцінити вплив на результати діяльності та фінансову звітність Товариства. Джерела невизначеності щодо статей фінансової звітності розкрито у Прим. 5.

1.3.3. Облік інфляції.

За рік, що закінчився 31.12.2023 р. кумулятивний приріст інфляції за трирічний період склав 46,36 % ($1,100 \cdot 1,266 \cdot 1,051 = 1,4636$). Оскільки кумулятивний приріст інфляції не досяг 100 %, проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потребується.

1.3.4. Операційне середовище, ризики та економічні умови.

Українська економіка у 2023 році стійко витримала усі виклики та проблеми. Як зазначали у Національному банку України, економічне відновлення стало спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних постачань. Також одним з головних чинників, що дозволили триматися на плаву, є міжнародна фінансова допомога. Іноземні партнери взяли на себе фінансування дефіциту бюджету, а саме - невоєнних бюджетних видатків.

У Міністерстві економіки вважають, що 2024 рік стане етапом закріплення економічного відновлення, яке вже почалося у 2023 році після значного падіння у 2022 році. Основними рушіями відновлення протягом прогнозного періоду урядовці називають безпековий фактор та незворотний напрям щодо вступу до ЄС, що супроводжуватиметься, зокрема, зростанням інвестиційної активності через нагальну потребу країни у відновленні втрат виробничих потужностей і інфраструктури. Підтримуватимуться ці процеси продовженням ефективної співпраці із міжнародними партнерами. У відомстві прогнозують наступного року зростання ВВП на 4,6%, пришвидшення інфляції до 9,7% та закладають у державний бюджет курс гривні до долара на рівні 42,1 грн/дол. на кінець 2024-го.

В Національному банку вважають, що у 2024 році економіка зросте на 3,6%, попри збереження високих безпекових ризиків. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів експорту та імпорту і збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

2.Застосування нових стандартів.

Нові МСФЗ та поправки до них, які набули чинності з 01.01.2023 р.:

МСФЗ	Дата, з якої діють
МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» - заміна МСФЗ 4	1 січня 2023
Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – розкриття інформації про облікові політики, формування суджень щодо суттєвості	1 січня 2023
Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – визначення облікових оцінок	1 січня 2023
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» - обчислення відстрочених податків, пов'язаних з активами та зобов'язаннями, що виникли за однією операцією, типові правила другого компонента	1 січня 2023

Заміна МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» не вплинув на фінансову звітність Товариства через відсутність в обліку операцій, що регламентує даний стандарт.

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» передбачають вимогу щодо розкриття значних облікових політик, згідно якої суб'єкти господарювання мають розкривати суттєву інформацію про облікову політику. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Товариством було переглянуте питання щодо розкриття інформації про облікову політику при підготовці фінансової звітності за 2023 рік як того вимагають зміни до вищезгаданого стандарту.

Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до цього стандарту не мали суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства через відсутність змін в обліковій політиці чи в обліковій оцінці, які б потребували коригувань.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність в обліку операцій, що регламентує даний стандарт.

Нові МСФЗ та поправки до них, які ще не вступили в силу:

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою. Товариство не застосувало нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод

про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансової вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну. Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа формування облікових політик.

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках.

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

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

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

На дату первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю (+/- витрати на угоду щодо фінансових інструментів, оцінюваних в подальшому за амортизованою вартістю). Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент.

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі таких чинників:

- моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Категорії фінансових активів в залежності від бізнес-моделі:

1) утримання фінансового активу з метою отримання договірному потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів (фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю);

2) утримання фінансового активу з метою отримання договірному потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, так і з метою продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході);

3) утримання фінансового активу для продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках або збитках).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства, еквіваленти грошей, до яких, зокрема, належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців, депозити овернайт. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними можуть проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах.

Депозити зі строком погашення більше трьох місяців обліковуються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

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

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, у випадку призначення в банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи), оцінка справедливої вартості здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

У випадку анулювання ліцензії банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

3.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірного потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить депозити більше 3-х місяців, дебіторську заборгованість, в т. ч. надані позики та кредити суб'єктам господарювання.

На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати, пов'язані з виникненням такого фінансового активу. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, сплаченого за цей фінансовий актив. Якщо кредит видано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний фінансовий актив. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережені дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість підтверджується 2-м рівнем ієрархії, чи визначена іншими методами).

Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

Після первинного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

3.5.4. Ефективна ставка відсотка.

Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови та характеристики, включаючи кредитну якість, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі. У разі, коли за фінансовим інструментом є умова довгострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Розрахунок ефективної ставки Товариством здійснюється за допомогою функції XIRR програмного комплексу Microsoft Excel. Розрахована величина із застосуванням функції XIRR є річною (365-денною) ефективною ставкою відсотка. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових активів справедлива вартість не дорівнює ціні операції, ефективною ставкою визнається ринкова ставка на подібний фінансовий актив.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового активу, окрім випадків модифікації та фінансових активів з плаваючою ставкою.

3.5.5. Модель очікуваних кредитних збитків.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зменшується та розраховує резерв очікуваних кредитних збитків.

Для визначення резерву очікуваних кредитних збитків, Товариство на кожну звітну дату розраховує кредитний збиток та вірогідність дефолту за окремим фінансовим активом. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як добуток кредитного збитку на вірогідність дефолту контрагента.

Кредитний збиток визначається як різниця між теперішньою вартістю договірних грошових потоків, що належать до сплати на користь Товариства і теперішньою вартістю очікуваних грошових коштів за договором, дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка (теперішня вартість недоотриманих грошових коштів за договором). При розрахунку очікуваних грошових потоків, Товариство проводить сценарний аналіз за кожним контрагентом. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику.

Товариство у 2023 році переглянуло модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Модель враховує внутрішні фактори (специфіку фінансових інструментів) та зовнішні фактори (економічні умови, вплив агресії росії проти України). Проте, варто відзначити, що вплив зовнішніх факторів на модель очікуваних кредитних збитків у звітному періоді у порівнянні з попереднім періодом знизився. Таке припущення було враховано при розробці моделі очікуваних кредитних збитків на підставі індексу очікувань ділової активності (ІОДА), який мав тенденцію зростання у порівнянні з попереднім періодом.

Згідно моделі очікуваних кредитних збитків, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, Стадії 3 або Стадії 4 в залежності від притаманних фінансовому інструменту критеріям, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 5. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2, 3, 4 або 5, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Нарахування резерву кредитних збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума кредитного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання кредитного збитку, то попередньо визнаний збиток сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Резерв очікуваних кредитних збитків зменшує балансову вартість фінансового активу за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображається в іншому сукупному доході, та не зменшує балансову вартість такого активу.

3.5.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання зазначених нижче умов:

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

Справедлива вартість таких фінансових активів визначається як така, що розраховується за правилами, якби фінансовий актив обліковувався за амортизованою вартістю із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти капіталу, які б в іншому випадку оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток та збиток, безвідкличне рішення про відображення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Дивіденди за такими інвестиціями визнаються в прибутку.

Накопичені суми іншого сукупного доходу при припиненні визнання фінансового активу перекласифікується:

- у прибутки та збитки за борговими фінансовими активами;

- в нерозподілений прибуток за інструментами капіталу.

3.5.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках та збитках.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, інші інструменти капіталу, облігації, які Товариство утримує для продажу, похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи, які мають оцінюватись за амортизованою вартістю, можуть бути нескасовно призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи, очікувані грошові потоки за якими, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним офіційним біржовим курсом організаторів торгів, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі може здійснюється виходячи ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту (2-й рівень ієрархії).

В разі відсутності інформації по першому й другому рівню ієрархії при оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки товариств, фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю.

Цінні папери емітентів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, та цінні папери емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість інструментів капіталу товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.5.8. Фінансові зобов'язання.

На дату первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, пов'язаних з виникненням цього зобов'язання. Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первинному визнанні відрізняється від ціни угоди (наприклад, отриманий кредит на неринкових умовах), справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібне фінансове зобов'язання. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість підтверджується 2-м рівнем ієрархії, чи визначена іншими методами).

Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

В подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, з використанням ефективної процентної ставки. Методика розрахунку ефективної ставки описана у Прим. 3.5.4. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових зобов'язань справедлива вартість не дорівнювала ціні операції, ефективною ставкою є ринкова ставка на подібне фінансове зобов'язання.

Товариство при первісному визнанні може нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.

3.5.9. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікація фінансового інструменту – це будь-яка додаткова угода до договору, яка змінює валюту, суму, або строк очікуваних грошових потоків. Не є модифікацією дострокове погашення, зміна плаваючої ставки, прострочення платежу.

Товариство визнає суттєву модифікацію, коли теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка на 10% і більше відрізняється від теперішньої вартості залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. Відхилення менше 10% вважається несуттєвою модифікацією.

Товариство припиняє визнання первісного фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент при суттєвій модифікації. Результат від припинення визнання визнається у прибутках або збитках. Новий фінансовий інструмент на дату модифікації відображається за справедливою вартістю. В подальшому – за амортизованою вартістю, з використанням нової ефективної ставки відсотка.

Товариство продовжує визнавати фінансовий інструмент при несуттєвій модифікації з коригуванням балансової вартості фінансового інструмента та відображенням ефекту від модифікації у прибутках чи збитках. Ефект від модифікації – різниця між теперішньою вартістю грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка та теперішньою вартістю залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. При цьому, ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору, були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з модифікацією.

3.5.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.5.11. Кредитно-знецінені фінансові активи.

Кредитно-знецінені фінансові активи – фінансові активи, які придбані з суттєвим дисконтом (15% та більше від номінальної вартості), або внутрішньо-створені при суттєвій модифікації фінансового активу та реструктуризації боргу (кредити з низькою ставкою, контрагентам в дефолті, при прощенні боргу, тощо).

Первісна оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості, то справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою. Відхилення ціни операції від справедливої вартості при первісному визнанні відображається у прибутках/збитках. Якщо ринкова ставка суттєво не відрізняється від розрахованої ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах та ціна операції є справедливою вартістю.

Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю з розрахунком ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, який здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням всіх умов договору та первісно очікуваних кредитних збитків.

Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів – це сума дисконту при придбанні таких активів (у разі, якщо ціна купівлі дорівнює справедливій вартості), або різниця між справедливою вартістю таких активів та їх валовою балансовою вартістю (у разі, якщо ціна купівлі не дорівнює справедливій вартості). Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів обліковуються на позабалансових рахунках.

Станом на кожну звітну дату за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховується резерв під кредитні збитки як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту його первісного визнання.

Погашення за фінансовим активом в сумах більших, ніж очікувані грошові потоки, відображаються як прибутки від відновлення корисності.

3.5.12. Кредитні лінії.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується, Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії.

За кредитними лініями по яких є можливість визначити грошові потоки (наприклад, невідновлювальні кредитні лінії), кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком із застосуванням ефективної ставки проценту. Комісії за відкриття кредитних ліній в цьому випадку обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів до моменту видачі траншів. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту,

включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка, та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації.

При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту), якщо кредит існує на стандартних ринкових умовах, обліковується на забалансових рахунках.

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

3.6.1. Доходи та витрати.

Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки основним і виключним видом діяльності Товариства є інші види кредитування, то доходи і витрати за договорами з надання кредитів та позик - є доходами та витратами від звичайної (основної) діяльності Товариства.

Процентні доходи та витрати відображаються за методом нарахування з використанням ефективною ставки відсотка. Процентні доходи/витрати включають в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. Товариство для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується. При достроковому погашенні фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство визнає повну/часткову амортизацію дисконту у процентних доходах/витратах.

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

Витрати визнаються на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей.

Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив.

Витрати визнаються також в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Зокрема, це стосується витрат, які пов'язані із оплатою послуг компаній, що обслуговують Товариство, і класифікуються як адміністративні.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

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

4.1. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів Товариства.

Наявні фінансові інструменти Товариства потребують визначення справедливої вартості при первинному визнанні. Товариство вважає, що найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансових інструментів при первинному визнанні є ціна операції. Однак, в деяких випадках, справедлива вартість при первинному визнанні відрізняється від ціни операції. Як правило, це стосується кредитів наданих чи позик отриманих, відсоткова ставка за якими відрізняється від ринкової. Тоді, Товариство визначає справедливую вартість шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ринкову ставку. Судження щодо визначення ринкових ставок розриті у Прим. 4.4.

4.2. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

невизначеності, що не є підконтрольним керівництву фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

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

4.4. Судження щодо ставок дисконтування.

Ставка дисконтування – процентна ставка, яка використовується для розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Вона має визначатися з урахуванням таких факторів:

- вартість грошей у часі;
- вартість джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактор ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Як ставки дисконтування для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на ринкових умовах, Товариство використовує ефективні ставки відсотка, розраховані за фінансовими інструментами.

Як ставки дисконтування, для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на неринкових умовах, Товариство використовує середньозважені ставки за портфелем банківських кредитів та депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Для цього аналізуються статистичні дані з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms> та дані щодо бізнес-кредитів з онлайн сервісу <https://bankchart.com.ua/>, облікова ставка НБУ, кредитний ризик контрагента, надане забезпечення.

Товариство вважає, що за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які не забезпечені заставою, та по яких кредитний ризик вище, ринкова ставка може відрізнятись на 5-7 процентних пунктів від ринкової ставки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які забезпечені заставою.

5. Джерела невизначеності оцінок.

Товариство вважає обґрунтовано можливим (на основі існуючих знань та враховуючи ситуацію, яка склалася в країні у зв'язку із вторгненням росії), що кінцеві результати в наступному фінансовому році, по деяких статтях фінансової звітності можуть потребувати суттєвого коригування балансової вартості відповідного активу або зобов'язання.

Балансова вартість статей фінансової звітності, що підпадає під невизначеність оцінок включає:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами у вигляді відновлювальної кредитної лінії, за якою в межах ліміту за договором надаються кошти за заявкою контрагента, а також існує ризик дефолту контрагента – 62 925 тис. грн.;
- зобов'язання за позиками отриманими, оскільки передбачена можливість дострокового погашення позик – 29 940 тис. грн.;
- зобов'язання за облігаціями, оскільки за умовами рішення про емісію, можливий достроковий викуп, а також зміна ставки за облігаціями, починаючи з 01.01.2025 р. – 59 853 тис. грн.

Товариство вираховувало чутливість (зміну балансової вартості) цих статей таким чином:

Стаття фінансової звітності	Відхилення балансової вартості
Фінансові активи	+/-11%
Фінансові зобов'язання	+/-9%

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

6.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства включають комп'ютерну техніку, що використовується в господарській діяльності. Інформація про рух основних засобів представлена наступним чином:

Первісна вартість:	Комп'ютерна техніка
Станом на 1 січня 2022 року	-
Надходження	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2022 року	-
Надходження	41
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2023 року	41
Накопичена амортизація:	
Станом на 1 січня 2022 року	-
Нараховано амортизації	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2022 року	-
Нараховано амортизації	-
Вибуття	-
Станом на 31 грудня 2023 року	-
Нараховано амортизації	3
Вибуття	-
Чиста балансова вартість:	
Станом на 31 грудня 2022 року	-
Станом на 31 грудня 2023 року	38

6.2. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти Товариства включають фінансові активи та зобов'язання у вигляді дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів, кредиторської заборгованості.

6.2.1. Розкриття інформації про фінансові активи.

6.2.1.1. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі дебіторської заборгованості враховувалась поточна дебіторська заборгованість за кредитами, які видані корпоративним суб'єктам господарювання на строк до одного року та оцінювалась за амортизованою вартістю, поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків зв депозитом-овернайт:

Стр. 1125, 1140 Ф-1	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за наданими кредитами	1 798	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за депозитом-овернайт	40	-
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу	63 800	-
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді дисконту	(116)	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	(759)	-
Всього	64 763	-

Кредити, які видані корпоративним суб'єктам господарювання видано у звітному періоді у вигляді відновлювальної кредитної лінії за правилами надання фінансових послуг, що розміщені на офіційному сайті Товариства відповідно до умов ліцензії. Кредити видано на ринкових умовах.

Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за наданими кредитами станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче:

Фінансовий інструмент	Кількість заключених контрактів	Загальна номінальна вартість	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	9	63 800	27-30%	Щомісячно до 10-го числа, наступного за звітним	1 рік

У звітному періоді Товариство уклало додаткові угоди про зменшення розміру ставки за наданими кредитами, що привело до зміни майбутніх грошових потоків та до несуттєвої модифікації фінансових активів. Модифікацій, які б привели до припинення визнання фінансових активів не було.

Інформація щодо модифікованих фінансових активів:

Показник	2023	2022
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	25 315	-
Ефект від модифікації	(431)	-
Валова балансова вартість фінансових активів, які зазнали модифікації на кінець звітного періоду	9 912	-

Загальний фінансовий результат за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю склали:

Показник	2023	2022
Процентні доходи за виданими кредитами за номінальною ставкою відсотка	7 542	417
Амортизація дисконту	315	-
Ефект від модифікації фінансових активів	(431)	-
Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків	(759)	-
Всього	6 667	417

З моменту первісного визнання та до дати балансу 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами перебувала на стадії 1 та стадії 2 для оцінки очікуваних кредитних збитків. Значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за фінансовими активами не відбувалось. Прострочена заборгованість за виданими кредитами, в т. ч. зі сплати відсотків відсутня. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має будь-яких виданих позик та кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, які були б прострочені, але не знецінені. Модель очікуваних кредитних збитків, що використовує Товариство описано у Прим. 3.5.5.

6.2.1.2. Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків у звітному періоді:

Стадія фінансового активу	Кредитний збиток	Ймовірність дефолту	Резерв очікуваних кредитних збитків
Стадія 1 (оцінка протягом 12 міс.)	32 835	0,1%	33
Стадія 2 (оцінка протягом всього строку дії)	4 840	15%	726
Стадія 3	-	-	-
Стадія 4	-	-	-
Стадія 5	-	-	-
Всього	37 675	-	759

6.2.1.3. Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки:

Показник	2023	2022
Резерв під кредитні збитки на початок періоду	-	-
Нарахування резерву під кредитні збитки, визнаний у прибутку чи збитку	1 198	-
Сторнування резерву під кредитні збитки, визнаного у прибутку чи збитку	(439)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки	759	-
Резерв під кредитні збитки на кінець періоду	759	-

6.2.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти:

Стр. 1165 Ф-1	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Рахунки в банках, в тис. грн.	48 569	7 917
Всього	48 569	7 917

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти зберігались на поточному рахунку в ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК». Станом на 31 грудня 2023 року Товариство мало заключений договір банківського вкладу-корпоративний овернайт з ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», згідно з умовами якого кожного операційного (робочого) дня залишок грошових коштів, за умови, що сума коштів не менше 1 млн. грн., розміщується на депозит протягом строку дії договору. Відсотки нараховуються за ставками, що визначаються на Сайті Банку.

Відсотковий дохід за депозитом-овернайт за 2023 рік склав 301 тис. грн.

26 грудня 2023 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. А міжнародним рейтинговим агентством «Fitch Ratings» 30 червня 2023 року підвищено довгостроковий рейтинг стійкості до дефолту банку з СС до ССС в національній валюті, та ССС- в іноземній валюті.

6.2.2. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року, фінансові зобов'язання включали поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, за отриманими позиками та непоточні зобов'язання за облігаціями, що оцінювались за амортизованою вартістю:

Стр. 1515, 1610, 1620, 1615, 1690 Ф-1	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Непоточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями за номінальною вартістю	60 000	-
Дисконт за облігаціями	(147)	
Поточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями з нарахованих відсотків	1 069	
Кредиторська заборгованість за позиками отриманими за номінальною вартістю	30 000	-
Дисконт за позиками отриманими	(60)	
Кредиторська заборгованість по відсотках за позиками отриманими	662	-
Кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	359	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	35	36
Всього	91 918	36

У складі іншої поточної кредиторської заборгованості відображена заборгованість перед постачальниками товарів, робіт, послуг, що використовуються в господарській діяльності Товариства.

У складі кредиторської заборгованості по розрахунках з бюджетом відображена сума заборгованості з податку на прибуток по Декларації з податку на прибуток за 2023 рік.

У звітному періоді Товариство отримувало позики від одного з учасників. Позики отримано на ринкових умовах. Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за отриманими позиками станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче:

Фінансовий інструмент	Кількість заключених контрактів	Загальна номінальна вартість	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення
Позики отримані	2	30 000	26-29%	Наприкінці строку	1 рік

Протягом 2023 року Товариство уклало додаткові угоди про зменшення розміру ставки за отриманими позиками, що привело до зміни майбутніх грошових потоків та до несуттєвої модифікації фінансових зобов'язань. Модифікацій, які б привели до припинення визнання фінансових зобов'язань не було.

Інформація щодо модифікованих фінансових зобов'язань:

Показник	2023	2022
Амортизована собівартість фінансових зобов'язань до модифікації	4 577	-
Ефект від модифікації	(106)	-
Балансова вартість фінансових зобов'язань, які зазнали модифікації на кінець звітного періоду	4 547	-

Товариство у звітному періоді зареєструвало приватну емісію облігацій у кількості 6 000 шт. номінальною вартістю однієї облігації 10 000 грн. Розміщення облігацій відбулось 06.12.2023 р. Облігації розміщено на ринкових умовах. Витрати, пов'язані з випуском склали 122 тис. грн.

Інформацію про загальну номінальну вартість, відсоткову ставку та строки погашення випущених облігацій станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче:

Фінансовий інструмент	Загальна номінальна	Розмір % ставки	Періодичність сплати	Дата закінчення
-----------------------	---------------------	-----------------	----------------------	-----------------

	вартість		відсотків	обігу
Облігації іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні, серії А	60 000	25	Щокварталу не пізніше 10-го числа	31.03.2026

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

Загальний фінансовий результат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю склали:

Показник	2023	2022
Процентні витрати за позиками отриманими за номінальною ставкою	(2 241)	-
Процентні витрати за облігаціями за номінальною ставкою	(1 069)	-
Амортизація дисконту за отриманими позиками	(45)	-
Амортизація дисконту за облігаціями	25	-
Ефект від модифікації отриманих позик	106	-
Всього	(3 224)	-

6.2.3. Зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має зобов'язання з кредитування, які є залишком невикористаних кредитних лімітів у сумі 109 300 тис. грн. Товариство вважає ці зобов'язання відкличними, оскільки умови договорів дозволяють Товариству призупинити або достроково анулювати ліміт кредитування. Сума зобов'язання з кредитування у вигляді відкличного кредитного ліміту необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії кредитних ліній може закінчитися без фінансування. Безвідкличних зобов'язань з кредитування Товариство не має.

6.3. Капітал і резерви

Зареєстрований статутний капітал поділений наступним чином:

Учасники	31.12.2023		31.12.2022	
	Сума	Частка	Сума	Частка
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	90%	8 150	100%
АТ «КАСЛ»	2 000	10%	-	-
Всього	20 000	100%	8 150	100%

У 2023 році згідно Рішення учасника № 6 від 27.02.2023 р. було збільшено розмір статутного капіталу на загальну суму 11 850 тис. грн. до 20 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток склав (259) тис. грн. на початок року, та 1 643 тис. грн. на кінець року.

6.4. Аналіз доходів та витрат

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) стр. 2000 Ф-2:

Показник	2023	2022
Процентні доходи за виданими кредитами	7 542	417
Всього	7 542	417

Інші операційні доходи, стр. 2120 Ф-2:

Показник	2023	2022
Відсотки за депозитом овернайт	301	-
Амортизація дисконту по кредитах виданих	327	-
Доходи від погашення раніше списаної заборгованості	-	7
Інші доходи операційної діяльності	29	-
Всього	657	7

Адміністративні витрати, стр. 2130 Ф-2:

Показник	2023	2022
Витрати на заробітну плату	(352)	(178)
Нарахування єдиного соціального внеску	(77)	(47)
Резерв на оплату відпусток	(44)	-
Амортизація	(3)	-
Оплата послуг банку	(5)	(3)
Витрати на оренду	(562)	(81)
Аудиторські послуги	(160)	-
Депозитарні послуги	(17)	-
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет	(14)	(14)
Бухгалтерський супровід	(142)	(56)
Послуги зв'язку	(2)	(1)
Витрати на сплату держмита	(29)	-
Ліцензії	(95)	(136)
Витрати на канцелярські та господарські товари	(10)	(3)
Всього	(1 512)	(519)

Інші операційні витрати, стр. 2180 Ф-2:

Показник	2023	2022
Витрати на формування резерву очікуваних збитків	(1 198)	(71)
Сторнування резерву очікуваних кредитних збитків	439	-
Амортизація дисконту по кредитах виданих	(12)	-
Ефект від модифікації кредитів виданих	(431)	-
Всього	(1 202)	(71)

Інші фінансові доходи, стр. 2220 Ф-2:

Показник	2023	2022
Амортизація дисконту по позиках отриманих	11	-
Амортизація дисконту за облігаціями	25	-
Ефект від модифікації за позиками отриманими	106	-
Всього	142	-

Фінансові витрати, стр. 2250 Ф-2:

Показник	2023	2022
Відсотки за позиками отриманими	(2 241)	-
Відсотки за облігаціями	(1 069)	-
Амортизація дисконту по позиках отриманих	(56)	-
Всього	(3 366)	-

7. Розкриття іншої інформації.
7.1. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

Товариство визначило, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості.

Товариство використовує такі методики оцінювання та вхідні дані для розрахунку справедливої вартості наявних фінансових інструментів:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, за якими не нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»). Дебіторська заборгованість, очікувані грошові потоки за якою, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюється за справедливою вартістю.	Дохідний	Поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за кредитами та депозитами), очікувані грошові потоки за контрактом, ймовірність погашення, інформація про показники діяльності окремого дебітора
Кредиторська заборгованість	Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Кредиторська заборгованість за отриманими позиками, за якими не нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Фінансове зобов'язання при первісному визнанні може бути визнане як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки, поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за кредитами)

	рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.		
Інструменти капіталу	На дату первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент. Після первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси, інформація про останні угоди, укладені на організованому ринку капіталу та поза ним, інформація про показники та діяльність об'єкта інвестування

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 569	7 917	-	-	-	-	48 569	7 917
Дебіторська заборгованість	40	-	-	-	64 723	-	64 763	-
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	91 559	36	91 559	36

7.1.2. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2023 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

7.1.3.1. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість		Номінальна вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість	64 763	-	64 763	-	65 638	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 569	7 917	48 569	7 917	48 569	7 917
Кредиторська заборгованість	91 559	36	91 559	36	91 766	36

При складанні фінансової звітності Товариство використовує безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, що володіє 90% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником;

Фізична особа, громадянка України Ривкіна Катерина Володимирівна, що є дружиною кінцевого бенефіціарного власника Товариства;

Фізична особа, громадянка України Пінаєва Тетяна Андріївна – директор Товариства, що відноситься до провідного управлінського персоналу;

АТ «КАСЛ», від імені в інтересах та за рахунок якого на підставі Договору 24/2022 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 15.12.2022 діє ТОВ «КУА «ЕССЕТС ФАЙНЕНШЛ ГРУП», що володіє 10% статутного капіталу Товариства, та перебуває під спільним контролем разом з Товариством;

Інші компанії, що перебувають разом з Товариством під спільним контролем:

- ТОВ «ДАНН. Бізнес аналітика»;
- ТОВ «ДАНН»;
- Alltag und Gerätetechnik GmbH (Швейцарська Конфедерація);
- AVENSTON GENERAL TRADING L.L.C. (Об'єднані Арабські Емірати)

Операції з пов'язаними сторонами	2023	2022
Виплати провідному управлінському персоналу	176	63
Позики отримані	30 000	-
Процентні витрати за позиками	2 241	-

Недисконтована вартість заборгованості перед пов'язаними особами станом на 31.12.2023 склала 30 662 тис. грн., на 31.12.2022 – відсутня.

Операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки.

7.3. Оренда

Товариство є орендарем приміщення, площею 43,86 кв. м., яке використовується як офісне приміщення за його юридичною адресою, згідно договору оренди нерухомого майна № ЦИ-03/1/23 від 01.02.2023 р. Термін дії договору до 31.01.2024 р. Сума орендних платежів за 2023 рік склала – 651 тис. грн.

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди, тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності Товариства. Товариство наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовує Товариство при управлінні кредитним ризиком:

- лімітування;
- постійний аналіз фінансового стану боржників і надходжень на поточні рахунки.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення індивідуальних лімітів на основі аналізу фінансового стану позичальника, кредитного проекту, структури угоди, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання:

- порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію;
- рішення вищого органу контрагента або суду про припинення або банкрутство контрагента;
- накладення арешту на банківські рахунки;
- наявність або відсутність кримінальних справ проти менеджменту боржника/контрагента;
- наявність резонансних судових рішень, пов'язаних із боржником/контрагентом;

- річні та квартальні звіти;
- наявність податкового боргу, податкових спорів боржника/контрагента на значні для нього суми;
- наявність конфліктів між кінцевими бенефіціарними власниками боржника/контрагента;
- зміна складу посадових осіб контрагента;
- рішення вищого органу боржника/контрагента про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу, а також своєчасність внесків;
- отримання, відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвільного характеру, пов'язаних зі здійсненням господарської діяльності контрагента.

Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів. Рух резерву під очікувані кредитні збитки наведено у Прим. 6.2.1.2 - 6.2.1.3.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 113 332 тис. грн. (в 2022 р. – 7 917 тис. грн.). Інформацію щодо фінансових активів наведено у Прим. 6.2.1.

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів Товариство оцінює за зовнішніми кредитними рейтингами (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, та внутрішніми кредитними рейтингами, що присвоюються в залежності від інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди.

Кредитна якість фінансових активів за зовнішніми кредитними рейтингами:

Показник	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2023				
Валова балансова вартість фінансових активів	48 609	-	65 482	114 091
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	(759)	(759)
На 31.12.2022				
Валова балансова вартість фінансових активів	7 917	-	-	7 917
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-

Інвестиційні рейтинги – рейтинги з найвищою та високою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами;

Неінвестиційні рейтинги – рейтинги з середньою та низькою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Кредитна якість фінансових активів за внутрішніми кредитними рейтингами:

Показник	Рейтинг 1	Рейтинг 2	Рейтинг 3	Всього
На 31.12.2023				
Валова балансова вартість фінансових активів	114 091	-	-	114 091
Резерв очікуваних кредитних збитків	(759)	-	-	(759)
На 31.12.2022				
Валова балансова вартість фінансових активів	7 917	-	-	7 917
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-

Рейтинг 1 – заборгованість, яка не прострочена;

Рейтинг 2 – прострочення заборгованості від 1 до 60 днів;

Рейтинг 3 – прострочення заборгованості понад 60 днів.

Кредитна якість фінансових активів за класами:

На 31.12.2023	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 569
Дебіторська заборгованість по відсотках за кредитами овернайт	40

Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання	65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків	(759)
На 31.12.2022	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 917
Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання	-
Резерв очікуваних кредитних збитків	-

Кредитна якість фінансових активів за типами оцінки очікуваних кредитних збитків:

Показник	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
На 31.12.2023			
Валова балансова вартість фінансових активів	38 544	26 938	65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків	(33)	(726)	(759)
На 31.12.2022			
Валова балансова вартість фінансових активів	7 917	-	7 917
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	-

Кредитна якість фінансових активів за ймовірністю невиконання зобов'язань (дефолт):

Показник	Не більше 10%	Від 10% до 25%	Від 25% до 50%	Більше 50%	Всього
На 31.12.2023					
Валова балансова вартість фінансових активів	38 544	26 938	-	-	65 482
Резерв очікуваних кредитних збитків	(33)	(726)	-	-	(759)
На 31.12.2022					
Валова балансова вартість фінансових активів	7 917	-	-	-	7 917
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-

Товариство контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість кредитів виданих, яка перевищувала 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю в розрізі контрагентів, складала:

Показник валової балансової вартості	2023		2022	
Найбільший клієнт фінансових послуг	14 133	21,58%	-	-
Клієнт більше 20%, але не найбільший	13 614	20,79%		
Інші клієнти фінансових послуг із заборгованістю, що перевищує 10% загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю, але не більше 20%	29 868	45,61%	-	-
Решта клієнтів	7 867	12,02%	-	-
Всього	65 482	100%	-	-

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Товариство розглядає інший ціновий ризик як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань рівня цін на фінансові інструменти при проведенні операцій з купівлі-продажу фінансових інструментів. Товариство не наражається на інший ціновий ризик, оскільки не має фінансових інструментів, чутливих до даного ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті, тому не чутливе до валютних ризиків.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Виникнення відсоткового ризику можливе у зв'язку з наданням та отриманням кредитів та позик із плаваючою ставкою відсотка. Товариство не наражається на ризик коливань грошових потоків у зв'язку зі змінами процентної ставки, оскільки не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою. Видані кредити та отримані запозичення надані/залучені під фіксовану ставку, наражають Компанію на ризик справедливої вартості процентної ставки. Товариство не здійснює активного управління своїм відсотковим ризиком, оскільки він вважається незначним. Видані кредити та отримані позики здійснені на ринкових умовах, обліковуються за амортизованою вартістю. Інформація про строки погашення та ефективні ставки за фінансовими інструментами наведено у Прим. 6.2.1.1.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності так, щоб мати достатньо фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах.

Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від звичайної (основної) діяльності. Також для фінансування своїх поточних потреб в грошових коштах у звітному періоді Товариство здійснило випуск облігацій та отримало позику.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 м3771ісяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього недисконтована вартість	Балансова вартість
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	35	-	-	-	35	35
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	359	-	-	359	359
Зобов'язання за позиками отриманими	662	-	30 000	-	30 662	30 602
Зобов'язання за облігаціями	1 069	-	-	60 000	61 069	60 922
Всього зобов'язань	1 766	359	30 000	60 000	92 125	91 918

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього недисконтована вартість	Балансова вартість
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	36	-	-	-	36	36
Всього зобов'язань	36	-	-	-	36	36

Станом на 31 грудня 2023 року вартість фінансових активів зі строком погашення до одного місяця становить 1 838 тис. грн.

7.5. Політика управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, які спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства контролює величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів, здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків, Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, погашення/надання кредитів та позик, тощо. Інформація щодо структури капіталу розкрита у Прим. 6.3.

Цілі політики управління капіталом:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність та отримати прибуток;
- дотримання вимог до капіталу, встановлені регулятором.

Згідно чинного законодавства України фінансові компанії, які надають один вид фінансових послуг повинні мати розмір власного капіталу не менше 3 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. відповідає законодавчим вимогам.

Обов'язкові критерії, нормативи, додержання інших показників і вимог щодо структури капіталу та фінансових інструментів в цілому, не встановлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

7.6. Події після Балансу

У періоді з дати балансу до затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції:

- погашена заборгованість зі сплати відсотків за кредитами виданими в передбачені договором терміни у сумі 4 087 тис. грн.;
- повністю закрито та виконано зобов'язань за договорами з надання кредитів у кількості 1 шт. з кредитним лімітом 40 000 тис. грн.;
- заключено нових договорів з надання кредитів у кількості 1 шт. та збільшено кредитних лімітів на загальну суму 50 000 тис. грн.;
- фактично видано кредитів за заключеними договорами в межах встановленого ліміту на загальну суму 50 750 тис. грн.;
- повернуто кредитів на загальну суму 3 500 тис. грн.;
- погашено відсотки за облігаціями за 1-й купонний період у сумі 1 069 тис. грн.;
- погашено відсотки за отриманими позиками у сумі 1 324 тис. грн.;
- з 01 січня 2024 року набула чинності Постанова НБУ № 192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», яке встановлює вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримання фінансового левериджу фінансової компанії. Товариством виконуються вимоги передбачені цією Постановою з 01.01.2024 р. та розробляється механізм політики управління капіталом та автоматизації розрахунку, який дозволить чітко та беззастережно виконувати вимоги, встановлені регулятором;
- відбулись зміни у складі виконавчого органу Товариства, а саме - з 07 лютого 2024 року директором Товариства призначено Катерину Павлючук згідно Протоколу загальних зборів учасників № 4 від 31.01.2024 р.

7.7. Додаткова інформація

У зв'язку із тим, що звітність за МСФЗ повинна містити інформацію за попередні періоди в більшому обсязі в порівнянні з формами, що затверджені Міністерством фінансів України, додатково надаємо Звіт про власний капітал за 2022 рік.

Звіт про власний капітал за 2022 р.

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 150	-	-	-	(92)	-	-	3 058
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 150	-	-	-	(92)	-	-	3 058
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(166)	-	-	(166)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	(5 000)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	5 000	-	-	5 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	5 000	-	-	-	(166)	-	-	4 834
Залишок на кінець року	4300	8 150	-	-	-	(258)	-	-	7 892

Директор

Бухгалтер



Катерина ПАВЛЮЧУК

Ольга ОЛЕЙНІКОВА