

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

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЬТАФІНАНС»

ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
2. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
 - 2.1 .Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 - 2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 - 2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 - 2.4 Звіт про власний капітал
3. Інформація про компанію
4. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
5. Основи підготовки фінансової звітності
 - 5.1 Суттєві положення облікової політики
 - 1.1 .1 Основні судження, оцінки та фактори невизначеності
 - 1.2 . 2.Основні положення облікової політики
 - 5.2 Застосування нових стандартів та інтерпретацій
 - 5.3 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості
6. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
 - 6.1 Нематеріальні активи
 - 6.2 Основні засоби
 - 6.3 Фінансові активи
 - 6.4 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 6.5 Власний капітал
 - 6.6 Зареєстрований капітал
 - 6.7 Поточні зобов'язання за розрахунками
 - 6.8 Поточні забезпечення
7. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
 - 7.1 Дохід від реалізації товарів, робіт та послуг
 - 7.2 Інші операційні доходи
 - 7.3 Операційні витрати
 - 7.4 фінансові доходи
 - 7.5 Інші доходи
 - 7.6 Фінансовий результат
 - 7.7 Податок на прибуток
8. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

10. Операції з пов'язаними сторонами
11. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання
12. Управління ризиками
13. Управління капіталом
14. Справедлива вартість фінансових інструментів.
15. Умовні зобов'язання та умовні активи.
16. Плани щодо безперервної діяльності
17. Події після дати балансу

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

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

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

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

Ця фінансова звітність цим затверджується керівництвом Компанії.

«27» лютого 2024 року

Директор ТОВ «АЛЬТАФІНАНС»

Шамрай О.Р.



ФОП Головний бухгалтер

Мурзіна В.Л.



2. Фінансова звітність

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АЛЬТАФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 43228667

ЗА 2023 РІК

2.1 . Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	№6.2.	1000	77	131
первісна вартість	№6.2.	1001	126	210
накопичена амортизація	№6.2.	1002	49	79
Основні засоби	№6.2.	1010	107	166
первісна вартість	№6.2	1011	511	649
накопичена амортизація	№6.2	1012	404	483
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	№6.3	1035	151 349	151 349
Усього за розділом I		1095	151 533	151 646
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	№6.3.	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	№6.3.	1130	19	854
з бюджетом	№6.3.	1135	22	2 807
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	№6.3.	1140	5 579	52 621
Інша поточна дебіторська заборгованість	№6.3.	1155	10 379 238	3 057 054
Поточні фінансові інвестицій	№6.3.	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	№6.4.	1165	23 397	34 784
рахунки в банках	№6.4.	1167	23 397	34 784

Витрати майбутніх періодів		1170	-	17
----------------------------	--	------	---	----

Усього за розділом II		1195	10 408 295	3 148 137
Баланс		1300	10 559 828	3 299 783
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№6.5.	1400	5 100	5 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№6.6.	1420	14 773	24 341
Усього за розділом I		1495	19 873	29 441
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
товари, роботи, послуги	№6.7.	1615	85	39
розрахунками з бюджетом	№6.7.	1620	1 932	675
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	№6.7.	<i>1621</i>	<i>1 929</i>	-
розрахунками зі страхування	№6.7.	1625	-	-
Розрахунками з оплати праці	№6.7.	1630	114	144
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	№6.8.	1640	-	9 397
Поточні забезпечення	№6.9.	1660	170	343
Інші поточні зобов'язання		1690	10 537 654	3 259 744
Усього за розділом III		1695	10 539 955	3 270 342
Баланс		1900	10 559 828	3 299 783

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 7.1	2000	79 047	7 858
Валовий : прибуток		2090	70 047	7 858
Інші операційні доходи	№7.2	2120	62 221	40 005
Адміністративні витрати	№7.3	2130	6 578	3 621
Інші операційні витрати	№7.3	2180	128 033	44 194
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	6 657	5 048
збиток				
Інші фінансові доходи	№7.4	2220	17 269	85
Інші доходи	№ 7.4	2240	-	5 527
Інші витрати	№ 7.3	2270	2	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	23 924	10 660
збиток		2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№7.6	2300	(4 306)	(1 919)
Чистий фінансовий результат: прибуток	№7.6	2350	19 618	8 741
збиток		2355	-	-
II. СУКУПНИЙ ДОХІД				
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355, 2460)		2465	19 618	8 741
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Матеріальні затрати		2500	31	14
Витрати на оплату' праці	№ 7.3	2505	4 392	2 104
Відрахування на соціальні заходи	№ 7.3	2510	607	463
Амортизація	№ 7.3.	2515	115	107

Інші операційні витрати	№ 7.3.	2520	129 468	45 127
Разом	№ 7.3.	2550	134 613	47 815

2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№8			
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	20 052	3 807
Надходження від повернення авансів	№8	3020	13	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	№8	3025	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	№8	3055	-	667 684
Інші надходження	№8	3095	-	3 400 720
Витрачання на оплату:	№8			
Товарів (робіт, послуг)		3100	1 444	950
Праці	№8	3105	3 402	1 611
Відрахувань на соціальні заходи	№8	3110	945	440
Зобов'язань з податків і зборів	№8	3115	9 854	1 363
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	№8	3116	9 017	937
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	№8	3118	837	426
Втрачання на оплату авансів	№8	3135	1 115	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	№8	3155	-	346 894
Інші витрачання	№8	3190	-	3 570 837
Чистий рух коштів від операційної діяльності	№8	3195	3 305	150 121
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	№8	3200	-	16 147

Надходження від реалізації:	№8			
фінансових інвестицій	№8			
відсотків	№8	3215	17 269	85
Надходження від погашення позик	№8	3230	370 927	-
Інші надходження	№8	3250	5 495 413	
Витрачання на придбання:	№8			
фінансових інвестицій	№8	3255	151 349	151349
Необоротних активів	№8	3260	75	75
Витрачання на надання позик	№8	3275	1 654 307	
Інші платежі	№8	3290	4 222 065	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№8			
		3295	7 237	-135 192
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	№8			
Надходження від:	№8			
Інші надходження	№8	3340		-
Витрачання на сплату дивідендів	№8	3355		514
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№8	3395		-514
Чистий рух грошових коштів за звітний період	№8	3400	10 542	14 415
Залишок коштів на початок року	№8	3405	23 397	3 455
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	№8	3410	845	5 527
Залишок коштів на кінець року		3415	34 784	23 397

2.4 Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року		3								
	№9	4000	5 100	-	-	-	14 773	-	-	19 873
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№9	4100	-	-	-	-	19 618	-	-	19 618
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	№9	4200	-	-	-	-	-10 050	-	-	-10 050
Разом змін у капіталі	№9	4295	-	-	-	-	9 568	-	-	9 568
Залишок на кінець року	№9	4300	5 100	-	-	-	24 341	-	-	29 441

3. Інформація про Компанію.

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43228667
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49081, місто Дніпро, проспект Мануйлівський буд.73, оф.204
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2022 року	Фізична особа Шамрай Оксана Романівна, ІПН 2589100267
Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року	Розмір (гри.): 5 100 000.00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	www.altafinans.ua/fin.net
Адреса електронної пошти	altafinans@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року	6
Директор	Шамрай Оксана Романівна
Кінцевий бенефіціарний власник, з прямим вирішальним впливом	Шамрай Оксана Романівна - 100%
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 12.09.2019 Номер запису: 12241020000091922

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

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

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

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬТАФІНАНС» затверджена до оприлюднення Рішенням № 26-01/02 від 26 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства.

4. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

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 13 травня 2024 року.

Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 - 34, 38, 39, 41 - 44, 53 Конституції України, а також 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 2023 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування з 01.07.2023 року адаптивного карантину з COVID-19 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 2023 рік але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося. При умові відсутності активних бойових дій в прилеглих до нашого регіонах Товариство може функціонувати під час дії воєнного стану на території України. Ризики можливі у випадку, якщо активуються бойові дії в нашому регіоні.

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

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.

5. Основи підготовки фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2023 року, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

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

Товариство для мети фінансової звітності встановило такі кількісні пороги суттєвості:

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

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

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

Статті фінансової звітності формуються з урахуванням суттєвості. Якщо окрема стаття не є суттєвою, то підлягає об'єднанню з іншими статтями безпосередньо у звіті, чи у примітках.

Стаття, яка може бути визнана несуттєвою для окремого подання її у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого розкриття її в примітках до фінансової звітності.

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

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

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

До непоточних включаються нематеріальні активи, основні засоби, фінансові інвестиції, крім портфельних, капітал та резерви, сформовані за рахунок нерозподіленого прибутку, довгострокові забезпечення.

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

До складу іншого сукупного доходу входять статті доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку, а саме: доходи або витрати від діяльності з факторингу, курсові різниці та ін.

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

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

5.1.СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5.1.1.ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

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

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

Знецінений активів - визначення груп активів, що генерують грошові потоки

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

Зменшення корисності фінансових інструментів

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

- Грошові кошти та їхні еквіваленти;
- Права вимог за договорами факторингу;
- Дебіторська заборгованість визнана боржниками;
- Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;

Інші фінансові активи

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

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

Високу ймовірність банкрутства;

Реорганізацію;

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

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

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

Податкове законодавство

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

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

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

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

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

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

5.1.2 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 20000,00 грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом.

Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об'єкт. У випадку придбання одного об'єкту основних засобів, що складається з частин, які мають різний строк корисного використання, кожна з цих частин визнається як окремий об'єкт основних засобів.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складає 4-10 років.

- комп'ютерне та офісне обладнання - 2 роки;

електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень

- транспортні засоби - 5 років;

- меблі та інвентар - 4 роки.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт

та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні виграти», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Нематеріальні активи

Компанія визнає нематеріальні активи відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» та використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. В середньому він складає 5 років, але не більше 120 місяців. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

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

Знецінення фінансових активів

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

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

Ознаки, які свідчать про знецінення дебіторської заборгованості, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, не

знецінились, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано.

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

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

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

Запаси

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси» та оцінюється за меншою із двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом «перше надходження- перший видаток».

Фінансові інструменти

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

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

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

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

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

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

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

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

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

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

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

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

Непоточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

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

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

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

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

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

Кредиторська заборгованість

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

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;

Інші поточні зобов'язання; та

Інші довгострокові зобов'язання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

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

Грошові кошти

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

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

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

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

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

Операції в іноземних валютах

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

на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти.

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

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

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

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

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

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

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

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

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

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі).

Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max \{0; PD \times [EAD - (\sum_{i=1}^j (CV \cdot k)i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі: $CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}}$,

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений Фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень,

$$RR_{\text{інд}} = (\sum_{i=1}^j (CV \cdot k) i + RC) / EAD_{\text{інд}},$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, включеного до розрахунку значення CV .

Визначення дефолту

З метою визначення розміру кредитного ризику для боржника-юридичної особи розраховується $PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту:

$$PD_{\text{інд}} = 1 - \frac{(ЗПфес + ЗПоб)}{ЗПмкб}$$

де:

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту;

$ЗПфес$ – загальний розрахунковий показник фінансово-економічного стану Контрагента, визначається, як сума балів розрахованих на останню звітну дату, за допомогою системи основних та додаткових показників фінансово-економічного стану Контрагента.

$ЗПоб$ – загальний розрахунковий показник обслуговування боргу Контрагента;

визначається, як кількість нарахованих балів, відповідно до якості платіжної дисципліни Контрагента на останню звітну.

$ЗПмкб$ – показник загальної максимальної кількості балів, яку може набрати Контрагент при визначенні його фінансово-економічного стану та платіжної дисципліни з обслуговування боргу перед Товариством.

Резерви та поточні забезпечення

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

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

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

Визнання та оцінка доходів, витрат

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;

2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

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

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

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

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Податок на прибуток

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

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

податок на прибуток обчислюється відповідно до діючого законодавства України на звітну дату. Встановлена ставка оподаткування згідно Податкового кодексу України -18%.

Власний капітал

Зареєстрований статутний (пайовий) капітал.

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

5.2.Застосування нових та переглянутих МСФЗ

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестраховування;
- утримуваних ним договорів перестраховування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

МСФЗ 17 Компанією не використовується.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

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.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових 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 МСБО 8 також уточнюють взаємозв’язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб’єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб’єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов’язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт

господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ 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 зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені вище, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Розгляд МСФЗ, правки до них, ефективна дата застосування яких настала 01 січня 2023 року, та їх вплив розглянуті в фінансовій звітності Компанії за 2023 рік.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка	Дохідний (дисконтування грошових	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

	зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	потоків)	договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2023р.	118	8	126
надійшло	86	-	86
вибуло	2	-	2
на 31.12.2023р.	202	8	202
Амортизація на 01.01.2023р.	49	-	49
нараховано	30	-	30
списано	-	-	-
на 31.12.2023р.	79	-	79
Балансова вартість:		-	
на 01.01.2023 р.	69	8	77
на 31.12.2023 р.	123	8	131

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2022р.	110	8	118
надійшло	8	-	-
вибуло	-	-	-
на 31.12.2022р.	118	8	126
Амортизація на 01.01.2022р.	27	-	27
нараховано	22	-	22
списано	-	-	-
на 31.12.2022р.	49	-	49
Балансова вартість:		-	
на 01.01.2022 р.	83	8	91
на 31.12.2022 р.	69	8	77

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2023 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2023 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.2. Основні засоби

Рух основних засобів за період 01.01.2023 року по 31.12.2023 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	Поліпшення приміщень	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2023р.	235	73	308
Інші зміни	203	-	203
Скоригованій залишок на початок періоду	438	73	511
надійшло	144	-	144
вибуло	6	-	6
на 31.12.2023р.	576	73	649
Амортизація на 01.01.2023р.	168	33	201
Інші зміни	203	-	203
Скоригованій залишок на початок періоду	371	33	404
нараховано	74	11	85
Списано	6	-	6
на 31.12.2023р.	439	44	483
Балансова вартість:			
на 01.01.2023 р.	67	40	107
на 31.12.2023 р.	137	29	166

Рух основних засобів за період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	Поліпшення приміщень	Всього
Первісна вартість			
на 01.01.2022р.	168	73	241
надійшло	67	-	-
вибуло	-	-	-
на 31.12.2022 р.	235	73	308
Амортизація на 01.01.2022 р.	98	18	116
нараховано	70	15	94

Списано	-	-	-
на 31.12.2022 р.	168	33	201
Балансова вартість:			
на 01.01.2022 р.	70	55	125
на 31.12.2022 р.	67	40	107

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2023 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2023 року складає 99тис.грн. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2023 року відсутні.

6.3. Фінансові активи

Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції на 31.12.2023р. це акції АТ "Кременчуцький сталеварний завод", ТОВ «Альтафінанс» обліковує інвестицію за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2023р р. інші довгострокові фінансові інвестиції складають 151 349 тис. грн.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний ДОХІД	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Акції АТ "Кременчуцький сталеварний завод"				151 349		
Всього				151 349		

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Акції АТ "Кременчуцький сталеварний завод"		151 349	-

Всього	-	151 349	-
--------	---	---------	---

Поточні фінансові інвестиції

Поточні активи, згідно п.61 МСБО 1, незалежно від прийнятого методу подання, розкривають суму, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців, для кожного рядка активів та зобов'язань, яка об'єднує суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом: не більше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Розрахунки по нарахованим доходам за 2023 рік

	сальдо на початок періоду, тис. грн	нараховані відсотки, тис. грн	сплачені відсотки, тис. грн	резерв під очікувані кредитні збитки, тис. грн	сальдо на кінець періоду, тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5 579	76 111	20 052	-12 109	52 621

Розрахунки по нарахованим доходам за 2022 рік

	сальдо на початок періоду, тис. грн	нараховані відсотки, тис. грн	сплачені відсотки, тис. грн	резерв під очікувані кредитні збитки, тис. грн	сальдо на кінець періоду, тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	349	7 858	3 807	-1 179	5 579

Інша поточна дебіторська заборгованість за 2023 рік

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю через інший сукупний дохід	справедливою вартістю	справедливою вартістю через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	справедливою вартістю
Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги			2 498 599			383 083
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту			635 377			1 918 758
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової допомоги			69 500			69 500
Дебіторська заборгованість за договорами наступного відступлення прав вимоги			7 428 012			1 041 965
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за договорами факторінгу			-			2 936
Заборгованість за розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування			-			403
Всього			10 631 488			3 416 645
Фінансові інвестиції в боргові інструменти			На початок звітної періоду, тис. грн.	На кінець звітної періоду, тис. грн.		
за амортизованою собівартістю:						
Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги			2 498 599	383 083		
резерв під очікувані кредитні збитки			0	38 308		

Всього	2 498 599	344 775
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	635 377	1 918 758
резерв під очікувані кредитні збитки	182 750	188 151
Всього	452 627	1 730 607
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової допомоги	69 500	69 500
резерв під очікувані кредитні збитки	69 500	69 500
Всього	0	0
Дебіторська заборгованість за договорами наступного відступлення прав вимоги	7 428 012	1 041 965
резерв під очікувані кредитні збитки	0	63 632
Всього	7 428 012	978 333
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за договорами факторингу		2 936
резерв під очікувані кредитні збитки		0
Всього		2 936
Всього	10 379 238	3 056 651

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	З низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані/створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги	344 775			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	1 730 607	-	-	
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової допомоги	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за договорами наступного відступлення прав вимоги	978 333			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за договорами факторінгу	2 936			
Всього	3 056 651	-	-	

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду:

Боргові фінансові інструменти	З низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані/створені кредитно-знецінені
Дебіторська заборгованість нового кредитора за договорами наступного відступлення прав вимоги	2 498 599			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	452 627	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами наступного відступлення прав вимоги	7 428 012			
Всього	10 379 238	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Розрахунки по нарахованим доходам	Договорами наступного відступлення прав вимоги	Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту	Дебіторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	Усього
Залишок на початок звітного періоду	3 092	-	182 750	69 500	211 158
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	9 017	101 940	5 401		116 358
Припинення визнання активів за рахунок резерву					
Вплив перерахунку у					

валюту подання звітності					
Залишок станом на кінець періоду	12 109	101 940	188 151	69 500	371 700

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожен звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив пандемії COVID-19, наслідки Військової Агресії РФ на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

6.4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

Показники	01.01.2023	31.12.2023
Українські гривні на поточних рахунках	1 620	12 099
Готівка	-	-
Американські долари на поточних рахунках	21 777	22 685
РАЗОМ	23 397	34 784

Показники	01.01.2022	31.12.2022
Українські гривні на поточних рахунках	3 439	1 620
Готівка	-	-
Американські долари на поточних рахунках	16	21 777
РАЗОМ	3 455	23 397

Доступ до грошей на поточних рахунках вільний, обмежень немає.

Негрошові фінансові операції протягом звітного періоду не проводилися.

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становить 34 784 тис. грн.

Ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2023 року:

Активи	Рівень 1		Рівень 2		Рівень 3	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти	34 783	34 783	1	1	-	-

Рівень ієрархії справедливої вартості залежить від рейтингу банку. До першого рівня віднесено банк Кредит Дніпро та А-Банк, до другого рівня-банк АБ Південний.

6.5. Відомості про власний капітал

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

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 100	5 100	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 773	24 341	
Всього	19 873	29 441	-

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

6.6. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Учасник Товариства фізична особа - Шамрай Оксана Романівна.

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

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

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

6.7. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Заборгованість за договорами факторингу	10 537 654	(4 221 065)	(5 023 000)	-	1 966 155	-	3 259 744
Заборгованість за договорами купівлі цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-
Усього	10 537 654	(4 221 065)	(5 023 000)		1 966 155		3 259 744

Основні кредитори:

Юнайтед Енерджі ТОВ – 2 627 402 тис. грн;

ТОВ «КОТЛАС» - 426 611 тис. грн.

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

	31.12.2023	До 30 днів	Від 30 до 180 днів	Понад 180 днів
Поточна кредиторська заборгованість				3 259 744

6.8. Заборгованість за розрахунками з учасниками

Згідно з рішенням єдиного учасника, затвердженого Протоколом від 14.11.2023р. за номером 14-11-23 учаснику Товариства нараховані дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Компанії в 2022 році в сумі 10 050 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. дивіденди не виплачені.

6.9. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

	01.01.2023	31.12.2023
Забезпечення виплат відпусток	170	344

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

7.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	2022 рік	2023 рік
Дохід від надання фінансових послуг (нараховані відсотки за наданими кредитами)	7 858	79 047
Всього	7 858	79 047

7.2. інші операційні доходи

тис. грн.

	2022 рік	2023 рік
Дохід, отриманий від відступлення прав вимог (правам грошової вимоги)	45 005	62 221
Всього	45 005	62 221

7.3. Операційні витрати

тис. грн.

	2022 рік	2023 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	2 092	6 578
витрати на оплату праці	2 104	4 392
Відрахування на соціальні заходи	463	607

Матеріальні витрати	14	31
Амортизація	107	115
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	723	325
Інші роботи, послуги	210	1 108
Інші операційні витрати	4 469	128 033
Інші витрати	10	11 675
Збитки від розрахунку кредитних ризиків	44 184	116 358
Інші витрати		2
Вартість списання необоротного активу		2
Всього	48 663	134 613

7.4 ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

За звітний період, що закінчився 31.12.2023 року, фінансові доходи Компанії склали 17 269 тис. грн., які включають в себе:

Показники	2022	2023
Фінансові доходи від відсотків по депозитах	85	17 269

7.5 ІНШІ ДОХОДИ

Показники	2022	2023
Інші доходи (від продажу фінансової інвестиції)		
Інші доходи (курсові різниці)	5 527	-
Всього	5 527	-

844 тис. грн - це дохід на нетто основі від впливу коливань валютних курсів, а саме: переоцінка валютних коштів на дату переоцінки валютних коштів на дату балансу.

7.6. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ

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

Показники	2022	2023
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	10 660	23 924
Витрати з податку на прибуток	(1 919)	(4 306)
Чистий фінансовий результат	8 741	19 618

7.7. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

З 1 січня 2023р. по 31.12.2023р. 18%

З 1 січня 2022р. по 31.12.2022р. 18%

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

Показники	2022	2023
Сальдо по розрахунках з податку на прибуток на 01.01.	922	1 904
Нараховано за рік податку на прибуток	1 919	4 306
Сплачено податку на прибуток за період	937	9 017
Сальдо по розрахунку станом на 31.12.	1 904	- 2 807

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, то податкові різниці відсутні.

Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії COVID-19 на податок на прибуток. В результаті було встановлено, що Товариство не отримувало пільг з податку на прибуток у зв'язку з COVID-19, ставка податку на прибуток не змінювалась, відстрочені податкові активи не визнавались.

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

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

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження від операційно діяльності:

	2022 рік	2023 рік
Надходження від нарахованих відсотків по позикам	3 807	20 052
Надходження від повернення наданих кредитів	667 684	370 928
Надходження від погашення договорів уступки прав вимог	3 398 625	
Надходження по отриманій фінансовій допомозі (отримання)	-	-
Надходження від повернення авансів	5	13
Інші	2 095	-

Всього	4 072 216	390 993
---------------	------------------	----------------

Витрачання

	2022 рік	2023 рік
Витрачання на надання кредитів	346 894	1 654 307
Витрачання на сплату фінансування по договорам факторингу	3 570 837	
Витрачання на сплату фінансування по договорам доручення		
Витрачання по договорам фінансової допомоги (повернення допомоги)	-	-
Інші	4 364	16 761
Всього	3 922 095	1 671 068

Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності

	2022 рік	2023 рік
Надходження від реалізації фінансових інвестицій (валютний депозит)	16 147	-
Надходження від погашення договорів уступки прав вимог		5 495 413
Надходження від отриманих відсотків	85	17 269
Витрачання на придбання фінансових інвестицій (валютний депозит)		
Витрачання на сплату фінансування по договорам факторингу		2 683 856
Витрачання на сплату фінансування по договорам доручення		1 538 208
Витрачання на придбання фінансових інвестицій (акції)	151 349	-
Витрачання на придбання необоротних активів	75	-
Всього	-135 192	1 290 618

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

	2022 рік	2023 рік
Інші надходження	-	
Сплата дивідендів	514	-
Всього	514	-

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

Показники	2022	2023
Чистий рух коштів за звітний період	14415	10 543
Залишок коштів на початок року	3 455	23 397
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	5 527	844
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	23 397	34 784

9. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року склав 5 100 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

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

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2023р., тис. грн.
Зареєстрований капітал	5 100	5 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 773	24 340
Всього	19 873	29 440

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬТАФІНАНС» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 тис. грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого.

Товариство отримало прибуток у 2023 році в розмірі 19 618 тис. грн.

10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

- Учасник Товариства, частка в статутному капіталі - 100 % Шамрай Оксана Романівна.
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Шамрай Оксана Романівна, прямий вирішальний вплив.

Протягом звітного періоду оголосили дивіденди у сумі 10 050 тис.грн.

Директор за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. Шамрай Оксана Романівна

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

- Протягом 2023р. нарахована та виплачена заробітна плата Директору Шамрай Оксані Романівні у сумі 2 905 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. заборгованість з виплати заробітної плати становить 100тис.грн.

- Протягом 2023 р. нараховано та перераховано АУДИТОРСЬКІЙ ФІРМІ "ПРЕСТИЖ" 96 тис. грн за інформаційні послуги, де кінцевим бенефіціарним власником є Шамрай Оксана Романівна. Заборгованість перед АФ "ПРЕСТИЖ" станом на 31 грудня 2022 року становить 4тис.грн. та 31 грудня 2023року становить 8 тис. грн.

- Протягом 2022 року було отримано на 157 тис.грн. юридичних послуг від ТОВ «ВІЗАРІЯ», де Шамрай Оксана Романівна володіє часткою 0,5%. Заборгованість перед ТОВ «ВІЗАРІЯ» станом на 31 грудня 2022 року становить 10 тис. грн.

11. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

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

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний

відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу у справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

12.УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року дорівнює їх балансовій вартості.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

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

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Товариство не розкриває у примітках оцінку можливих коливань відсоткових ставок у

зв'язку із тим, що частка депозиту у активах Товариства незначна, а значить відхилення також можливе лише у незначних розмірах.

Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариства по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

	31 грудня 2022 року		
	до 1 року	1 рік-5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	5 579	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	151 349	0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	22		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	59	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 379 238		0

	31 грудня 2023 року		
	до 1 року	1 рік - 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>			
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	52 621	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	151 349	0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	2 807	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	871		
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 057 054		0

Ризик ліквідності — ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності компанії перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31.12.2023р.		Пасив	31.12.2023 р.		Нормативне співставлений	
1	Високоліквідні	A1	34 784	Найбільш термінові	П1	39	A1>П1	34 745
2	Швидколіквідні	A2	56 299	Короткострокові	П2	3 270 304	A2<П2	3 214 005
3	Повільноліквідні	A3	3 057 054	Довгострокові	П3	0,0	A3>П3	3 057 054
4	Важколіквідні	A4	151 646	Постійні	П4	29 440	A4>П4	122 206
5	Баланс (п. 1 + п.2 + п.3 + п.4)		3 299 783	Баланс (п. 1 + п.2 + п.3 + п.4)		3 299 783	X	

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

31 грудня 2023 року

	До 1 року	1 рік - 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	39	0	0
Розрахунки з бюджетом	675	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці та страхування		0	0
Оплати праці	144		
Поточні забезпечення	344		

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні: **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;

- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

• **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;

• **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

• **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

13. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

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

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

Найменування	Мінімально допустимий розмір капіталу на дату реєстрації, тис. грн.	Капітал станом на 31.12.22р., тис. грн.	Капітал станом на 31.12.23р., тис. грн.
Статутний капітал	5000	5 100	5 100
Власний капітал	5000	19 873	29 441

14 .Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

	Справедлива вартість на 31.12.2022	Справедлива вартість на 30.12.2023
<i>Фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	59	871
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	5579	52 621
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Розрахунки з бюджетом		2 807
Інша поточна дебіторська заборгованість	10 379 238	3 057 054
Гроші та їх еквіваленти	23 397	34 784
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	85	39
Розрахунки з бюджетом	1 932	675
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	114	144
Інші зобов'язання (поточні забезпечення)	10 537 824	3 259 744

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

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

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

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

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

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

15 .УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Дотримання податкового законодавства України

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

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

Судові позови

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

16 .Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності. Незважаючи на суму непокритого збитку, станом на 31 грудня 2023 року, вартість наших чистих активів була достатньою для продовження нашої діяльності.

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID - 19, запровадження карантинних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу військового стану та ситуації в Україні на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками. За результатами аналізу було визначено, що дані події є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності. Відповідно, фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та результати діяльності за 2023 рік не скориговано на вплив подій 2024 року, тобто фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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

Нематеріальні активи.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (ІА8) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків пандемії COVID-19 та встановленого воєнного стану .

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії COVID-19 та вплив агресії Російської Федерації проти України на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань.

Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (ІГК.8) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренди, пов'язані з пандемією COVID-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (ІГК.8) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії COVID-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво ТОВ «Альтафінанс» вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій

Дана фінансова звітність затверджена до випуску і підписана 26 лютого 2024 року.

Директор



Шамрай О.Р.

Головний бухгалтер

ФОП Мурзіна В.Л.