

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

Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ

КОДИ		
2024	04	01
44048434		
UA51100270010320268		
240		
64.19		

Територія **ОДЕСЬКА**

за КАТОГТГ<sup>1</sup>

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

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва**

за КВЕД

Середня кількість працівників <sup>2</sup> **4**

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

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31 березня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	14	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	807	102
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6 077
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29 780	21 332
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	39	8
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	39	8
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>30 626</b>	<b>27 519</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>30 626</b>	<b>27 519</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	15 668	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 823)	(4 285)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>25 845</b>	<b>10 715</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-позу	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	5
розрахунками з бюджетом	1620	2	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	9	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	21	27
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 730	16 755
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 781</b>	<b>16 804</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>		<b>30 626</b>	<b>27 519</b>

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальної громади.

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



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(15 668)	-	-	-	-	(15 668)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	(15 668)	-	538	-	-	(15 130)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	15 000				(4 285)	-	-	10 715

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	04	01
44048434		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за I Квартал 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 279	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 301	1 085
Інші надходження	3095	807	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 185 )	( 683 )
Праці	3105	( 71 )	( 35 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 20 )	( 12 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 17 )	( 10 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 17 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>4 094</b>	<b>345</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	303
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( 15 668 )	( 1 000 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-15 668</b>	<b>-697</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	20 254	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	8 711	4 101
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>11 543</b>	<b>-4 101</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-31</b>	<b>-4 453</b>
Залишок коштів на початок року	3405	39	4 453
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8	-

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	04	01
44048434		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за I Квартал 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 695	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 695	-
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 398 )	( 823 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 277 )	( - )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 020	-
збиток	2195	( - )	( 823 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	1 645
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 482 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	538	822
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	538	822
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>538</b>	<b>822</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	97	59
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	15
Амортизація	2515	-	2
Інші операційні витрати	2520	558	747
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>675</b>	<b>823</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Гладуш Наталя Михайлівна





# **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ**

**31.03.2024р.**

**по ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ШЕФА ФІНАНС»**

**код за ЄДРПОУ 44048434**

**(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

## **1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ.**

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

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

Станом на 31.03.2024 р. кількість працівників Компанії стала 4 особи.

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

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

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 22.04.2024 р.

## **2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ.**

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2022 -2023 - роки повномасштабної війни Росії проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні майже у 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2023 році склала 42,5 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Японія, Сполучене Королівство. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2023. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 59,9 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Металургія.

За перші вісім місяців 2023 року дохід від експорту металургійної промисловості України становив \$2,7 млрд. Про рівень проблем галузі можна судити за тим фактом, що аграрії за той самий термін принесли більш суму, утративши більше. Донецький металургійний завод, навколо якого згодом і виросло місто-мільйонник, Алчевський металургійний комбінат, Алчевський коксохімічний завод, Спакіївський металургійний завод розташовані на окупованих територіях Донецької та Луганської областей. Після початку повномасштабної агресії найбільше підприємство Донецької області Маріупольський металургійний комбінат імені Ілліча також опинився під окупацією. МК "Азовсталь", який посідав третє місце за рівнем валового доходу серед підприємств комплексу в країні, було знищено російськими військами. Загалом підприємства металургійного комплексу розташовані на сході та півдні країни і

перебувають або на тимчасово невідконтрольній Україні території, або ж фактично на лінії бойових дій, під обстрілами супротивника, що ускладнює їхню роботу.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 23-го за результатами 2023р.

Енергетика та паливе.

У 2024 рік Україна увійшла з новою логістичною системою й одномоментною відмовою від російського й білоруського ресурсу, що не робила ще жодна країна світу. Європа зараз відмовляється від російських нафтопродуктів, які ще нещодавно займали у балансі споживання частку у 40 відсотків. Україна була вимушена відмовитися від усього пального країни-агресора одразу – за кілька годин, і завершили минулий рік без дефіциту, але з більшими цінами на заправках. На зростання попиту цього року також може вплинути активна закупівля бізнесом та громадянами дизельних та бензинових генераторів, які в умовах постійних відключень світла споживають додаткові обсяги пального. Лівова доля генераторних установок – більше 85 відсотків працює на бензині. Інші – здебільшого на дизельному горючому. Експерти оцінюють, що масове використання генераторів збільшило попит на паливе від 10 до 20 відсотків. Як наслідок, у листопаді - грудні ціни на бензин та дизельне паливе в Україні зросли на дві гривні за літр. Також не треба забувати, що на цінах нафтопродуктів будуть відбиватися світові котирювання на нафту. Хоча наразі побоювання світової рецесії та відповідне загальне зниження попиту тримають ціни більш менш стабільними - на рівні 76-84 доларів за барель (згадаємо, що у березні 2022 року нафта злетіла до 140 доларів за барель), але коштовність чорного золота протягом року може змінюватися. У самій ж Європі пального зараз достатньо, і у разі необхідності ми зможемо докупити його. Важливо також взяти до уваги й курс долара цього року, як важливий фактор впливу на національний ринок пального. 2023 рік готує для нас нові виклики, але, схоже, що для паливної галузі він буде дещо легшим за попередній – 2022р., бо тепер наші спеціалісти готові до усього: великий транспортний парк, досвід та розуміння, де брати паливе, та як його доставляти по всій країні.

Українські енергетики у 2024 році були змушені відновлювати генеруючі потужності та системи передачі електроенергії, яким агресор завдав значної шкоди. Одночасно потрібно парощувати стійкість існуючої енергосистеми країни та працювати над напрямками її розвитку. У лютому 2023 року в «Укренерго» повідомили, що ситуація в українській енергосистемі стабілізувалася. Завдяки оперативним ремонтним роботам, іноземній допомозі, активній роботі підприємств «зеленої» енергетики та сприятливим погодним умовам дефіциту потужності в енергосистемі України немає. Чому дефіцит відсутній, незважаючи на втрату значної частини потужностей, що генерують? Тому що значно знизилася споживання електроенергії промисловістю та населенням. Але рівноваги досягнуто також завдяки введенню в експлуатацію нових потужностей. За даними глави енергетичного комітету Ради Андрія Геруса, у 2023 році ввели в експлуатацію:

182,3 МВт вітроелектростанцій;

500 МВт сонячних електростанцій (переважно самими споживачами);

100 МВт газових електростанцій (більшість споживачами).

Найбільша нова електростанція – ДТЕК Тилігульська ВЕС у Миколаївській області – 78 МВт. Основна частина нових об'єктів, що генерують, мають потужність 1 МВт або менше. Таких понад 90% кількості всіх електростанцій, побудованих у 2023 році. Найбільша втрата у генерації 2023 року – Каховська ГЕС, 329 МВт встановленої потужності. Постійно під обстрілами перебуває Курахівська ГЕС (1527 МВт електричної потужності), яка змушена була неодноразово зупинити свої енергоблоки. Якщо у низці країн Європи взяли курс на відмову від атомної енергетики, то в Україні вирішили, що реальної альтернативи АЕС у нашій країні найближчими роками та десятиліттями не буде. Частка атомних електростанцій у структурі встановленої потужності в Україні на кінець 2019 року становила 27%, у структурі виробництва електроенергії-нетто – 55,2%. Стапом на 1 січня 2021 року в Україні було чотири діючі АЕС з 15 реакторами, встановлена потужність-брутто яких – 13 835 МВт. Паралі Запорізька АЕС (6 реакторів, сумарно 6000 МВт) відключена від Об'єднаної системи країни через її тимчасову окупацію. У квітні 2023р. «Енергоатом» і американська Holtec International уклали угоду про будівництво в Україні до 20 атомних енергоблоків із сучасними малими модульними реакторами (ММР) потужністю по 160 МВт. Перший пілотний проєкт має бути

реалізований із підключенням реактора до мережі до березня 2029 року. «Спорудження в Україні ММР не лише сприятиме зміцненню енергетичної безпеки держави, а й дозволить замінити зруйновані російськими атаками теплоенергетичні потужності та досягти цілей декарбонізації. ММР – потужна технологія, яка також дозволить нам децентралізувати генерацію», – сказав міністр енергетики Герман Галущенко. У грудні 2023р. підписано угоду щодо закупівлі обладнання для енергоблоку №5 Хмельницької АЕС. Його збудують за американською технологією AP1000 компанії Westinghouse Electric. Фактична потужність блоків AP1000 становить 1100 МВт, тоді як пайпотужніші в Україні атомні блоки мають 1000 МВт. Будівництво відповідних потужностей розпочнеться відразу після прийняття Верховною Радою необхідного закону. В Україні планується збудувати дев'ять енергоблоків за технологією AP1000. Перші два з них – на майданчику Хмельницької АЕС. Наприкінці грудня 2023р. «Енергоатом» ввів в експлуатацію Централізоване сховище відпрацьованого ядерного палива (ЦСВЯП). Росія тепер не може змусити українські реактори зупинитися через нестачу потужностей для зберігання відпрацьованого ядерного палива. ЦСВЯП також щорічно економитиме Україні близько \$200 млн, які раніше перераховувалися Росії за зберігання українського палива.

Сільське господарство.

Аграрний сектор України є однією з ключових галузей економіки, і він продовжує розвиватися і стає все важливішим для країни. У 2023 році в Україні збільшилися обсяги виробництва зернових культур. Зокрема, збільшилися посівні площі пшениці, ячменю та кукурудзи. Вирощуються також соя та олійні культури. За останні роки Україна стала однією з найбільших експортерів зернових культур в світі, і в 2023 році дана тенденція продовжується. Україна має великий потенціал для розвитку органічного землеробства. В 2024 році очікується зростання виробництва органічної продукції, оскільки все більше людей у світі звертають увагу на здорове харчування. Українські фермери мають великий шанс зайняти частку на світовому ринку органічної продукції. У 2024 році використання технологій Інтернету речей буде поширюватися в сільському господарстві. Ці технології допоможуть фермерам моніторити врожай, визначати стан ґрунту та контролювати роботу обладнання. Це дозволить збільшити ефективність виробництва та зменшити витрати на робочу силу. Ризики, пов'язані з вирощуванням сільськогосподарських культур, такі як погода, шкідники, хвороби, можуть призвести до великих фінансових втрат. Тому в 2024 році очікується зростання попиту на страхування сільськогосподарських культур. Це допоможе фермерам зменшити фінансові ризики та зберегти свої виробничі активи. Українські фермери поступово переходять на використання енергоефективних технологій, щоб зменшити витрати на енергію та забруднення довкілля. У 2024 році очікується, що цей процес буде продовжуватися. Наприклад, застосування сонячних батарей та вітрових генераторів дозволяє забезпечувати сільське господарство електроенергією за доступними цінами та зменшувати викиди шкідливих речовин. Україна є одним з найбільших виробників зерна та сояниці у світі. У 2024 році очікується зростання попиту на українську сільськогосподарську продукцію, а також розвиток її експорту. Завдяки тому, що Україна має великі земельні ресурси, може стати ключовим гравцем на світовому ринку сільськогосподарської продукції. Узагалі, у 2024 році очікується розвиток сільського господарства в Україні, що дасть можливість збільшити обсяги виробництва та забезпечити стабільність на ринку. Фермери мають намір впроваджувати нові технології, щоб зробити свої ферми більш ефективними та екологічно чистими.

Зовнішній сектор.

Два роки посіпль Україна намагається вистояти на полі бою і повернути власні території. Разом із тим країна має чималі економічні виклики й мусить підтримувати власних громадян, що також потребує чималих ресурсів.

Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2023 році становив 9,8 млрд USD (5.5% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 2.9 млрд USD у 2022 році. Профіцит сформувався через істотне розширення від'ємного сальдо торгівлі товарами – за рахунок і зниження експорту, і збільшення імпорту; скорочення грантової допомоги від іноземних партнерів; розширення вишлат за інвестиційними доходами. За даними ПБУ, експорт товарів і послуг у 2023 році зменшився на 11,6% (у 2022 році – на 29,4%), тоді як їхній імпорт зріс на 6,4% (у 2022 році – скоротився на 1,1%). Регулятор уточнює, що експорт товарів за рік скоротився на 15,7% (у 2022 році – на 35,2%) – до \$34,5 млрд. Основним фактором стало скорочення експорту чорних і кольорових металів на 34,2% (у 2022 р. – на 62,6%) і мінеральних продуктів (зокрема руд) на

45,3% (у 2022 р. - на 47,8%). Профіцит балансу первинних доходів 2023 року скоротився до \$5,5 млрд із \$8,5 млрд 2022 року, що зумовлювалося як збільшенням виплат доходів від інвестицій - у 1,5 раза, до \$7 млрд, так і зменшенням надходжень за статтею "оплата праці" - на 10,3%, до \$11,5 млрд. Обсяг реінвестованих доходів становив \$3,2 млрд, що в 9,7 раза більше, ніж 2022 року. Профіцит балансу вторинних доходів знизився до \$22,5 млрд із \$25,2 млрд 2022 року, що зумовлювалося скороченням надходження грантів до \$11,8 млрд із \$14,6 млрд і гуманітарної допомоги - до \$2,9 млрд із \$3,8 млрд міжнародних партнерів. Загалом чистий відплив за операціями приватного сектору (разом із помилками та недоглядами) становив минулого року \$6,8 млрд, скоротившись із \$24,2 млрд 2022 року. Однак у грудні 2023 року чистий відплив зріс до \$1,9 млрд, перевищивши показник грудня 2022 року - \$1,3 млрд. Станом на 1 січня 2024 року обсяг міжнародних резервів становив \$40,5 млрд, що забезпечує фінансування імпорту майбутнього періоду протягом 5,4 місяця.

**Монетарний та фінансовий сектори**

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2023 склала близько 5,1%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 40,5 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від СС та Сполучених Штатів.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 15%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,6%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 14%.

У 2023 року банківський сектор працював стабільно, попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а рента операцій є майже не активною.

**Міграція та ринок праці**

З початку повномасштабного вторгнення тенденції на ринку праці значно змінилися. У багатьох сферах відчувається нестача кадрів. Вїзд та постійне перебування за кордоном більше п'яти мільйонів українців спричинили кадровий голод. Повномасштабна війна залишається найбільшим фактором невизначеності при прогнозуванні можливих змін на ринку праці. Мобілізація триває і, на жаль, це гтовхас частину чоловіків на відмову від офіційного працевлаштування через необхідність офіційного інформування роботодавцями держави про місце роботи військовозобов'язаних. Попит на робітничі спеціальності залишається стабільно високим, а після перемоги процеси відбудови та післявоєнного відновлення створюють ще більший попит на технічні та робітничі професії.

Вже в недалекому майбутньому на ринку праці, напевно, не буде жодної організації, де не працюватимуть ветерани. На ринку є компанії, які вже мають досвід працевлаштування ветеранів, які мають своїх працівників у лавах Сил оборони. А є 65% компаній, які заявляють, що не мають досвіду співпраці з ветеранами. Тому є над чим працювати. Ми виходимо з припущення, що не лише ветеран має проходити адаптацію повернення до цивільного життя, а ми, суспільство, повинні адаптуватися, щоб зробити повернення ветерана на цивільну роботу максимально комфортним

Підвищення заробітної плати — один з інструментів, які роботодавці використовували для подолання дефіциту кадрів у 2024 році. 01.01.2024 мінімальні заробітні плати підвищені до 7100,00грн, а з 01.04.2024р мінімальна заробітня плата підвищена до 8 000,00грн.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

**Заява на відповідність**

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

**Основа підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал та учасники Компанії мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії в Україні.

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

Основні положення прийнятої облікової політики викладені далі.

#### **Функціональна валюта**

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

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

#### **Застосування нових стандартів та поправок до них**

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

Отже, інформуємо про зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з 01 січня 2023р.:

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик.

Поправки спрямовані на допомогу 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. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023р. або пізніше. Більш раннє застосування дозволяється, але тоді ці зміни повинні бути розкриті.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

#### **Поправки до МСФЗ 8 – «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Поправки 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 важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують проспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, та застосовуються проспективно.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023р. або пізніше. Більш раннє застосування дозволяється, але тоді ці зміни повинні бути розкриті.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції»

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції». Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

Поправки уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані 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 вирахованих 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'язані 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: і) 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 орендні 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.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023р. або пізніше. Більш раннє застосування дозволяється, але тоді ці зміни повинні бути розкриті.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

### **Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

#### ***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»***

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відміне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

Цей стандарт не застосовується до Компанії.

#### **МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату»**

У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

Стандарти набувають чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти.

Цей стандарт не застосовується до Товариства.

### **Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”**

Поправки 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.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024р.

### **Поправки до МСФЗ 16 “Оренда” - «Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди»**

З 1 січня 2024 року набули чинності поправки до цього стандарту, які торкнулися орендних зобов’язань з продажу зворотним лізингом та доповнили вимоги, що пояснюють, як компанія повинна буде обліковувати продажі та зворотний лізинг після дати угоди. Зміни вплинуть на те, як продавець-орендар повинен буде обліковувати операції та змінні орендні платежі, що виникають в угоді зворотного продажу. Відтепер такі платежі потрібно буде включати до орендного зобов’язання. Згідно з новою поправкою, подальша оцінка орендних зобов’язань за операцією купівлі-продажу вимагатиме визначення "лізингових платежів" або "переглянутих орендних платежів" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав прибутки чи збитки щодо свого права користування, що залишилося. Продавець-орендар оцінить актив з права користування за теперішньою вартістю. А орендні зобов’язання буде оцінюватися як теперішня вартість очікуваних лізингових платежів. Тобто він повинен буде зменшити орендні зобов’язання так, ніби «лізингові платежі», розраховані на дату угоди, були сплачені. Будь-яка різниця між цими орендними платежами та фактично сплаченими сумами буде визнаватися у прибутку чи збитку. Продавець-орендар зможе визначати лізингові платежі, що підлягають вирахуванню із зобов’язання оренди, кількома способами: як «очікувані лізингові платежі» або як «рівні періодичні платежі» протягом строку оренди.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або пізніше, але також можуть застосовуватися достроково. Зміни повинні вноситися ретроспективно, відповідно до МСБО «Облікова політика», «Зміни в облікових оцінках та помилки», для операцій з продажу та зворотного лізингу, здійснених після дати першого застосування.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника»**

Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов’язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання; балансову вартість



фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив нетрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників.

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

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

Зокрема:

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

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

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

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

Компанія визнає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Компанії для управління активами. Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від погашення основного боргу.

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

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або ціні на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений

або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

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

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

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

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

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

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

**Фінансові зобов'язання**

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

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

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

Фінансове зобов'язання класифікується для торгівлі, коли:

воно було придбане переважно з метою викупу у найближчому майбутньому; або після первісного визначення воно є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Компанія управляє спільно і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або воно є похідним фінансовим інструментом, який не призначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

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

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

б) інакше виникла; або

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

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

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

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

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

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

Інші фінансові зобов'язання.

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

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

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

### **Основні методи оцінки фінансових інструментів**

#### ***Справедлива вартість***

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

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

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

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

вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;  
вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та  
вхідні дані Рівня 3 є вхідними даними для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

### ***Первісна вартість***

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

### ***Витрати на проведення операції***

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

### ***Амортизована вартість***

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

### ***Метод ефективної процентної ставки***

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

### ***Ефективна процентна ставка***

Ефективна процентна ставка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження або виплати грошових коштів (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або, у залежності від обставин, протягом коротшого строку до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

### ***Прибутки та збитки від подальшої оцінки***

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

### ***Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань***

#### ***Фінансові активи***

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли: припиняють свою дію контрактні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу;

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

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

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

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

Після такої передачі Компанія здійснює оцінку того, наскільки воно зберегло ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ані збережені, ані передані, Компанія здійснює оцінку на предмет того, чи зберегло воно контроль над цим активом. Якщо воно не зберегло контроль над активом, то

такий актив припиняє визнаватися. У випадках коли Компанія зберігає контроль над активом, воно продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у цьому активі.

#### **Фінансові зобов'язання**

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

#### **Грошові кошти та залишки на рахунках в банках**

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

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

#### **Оренда**

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

а) короткострокової оренди,

та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

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

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

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

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

#### **Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів**

##### **Зменшення корисності**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

значні фінансові труднощі позичальника або емітента;  
порушення умов договору, наприклад, дефолт або прострочення виплат;  
кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку в іншому випадку не пропонував би;

зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки. Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Компанія оцінює, чи зазнала дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

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

#### **Визначення дефолту**

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

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

позичальник має прострочення боргу понад 90 днів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією; або  
позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Компанія враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному секторі, на відміну від роздрібного

сектору, якісним показником, який використовується, є порушення встановлених фінансових умов. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невіплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Компанія використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розраховуються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

#### ***Істотне збільшення кредитного ризику***

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

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

Враховуючи що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

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

#### ***Зміна і припинення визнання фінансових активів***

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

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

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

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

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

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

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

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

(б) А інакше Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

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

#### **Списання**

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

#### **Надання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан.**

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

#### **Позики від банків та інших фінансових установ.**

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

#### **Субординований борг**

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

#### **Запаси**

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

#### **Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

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

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

Будівлі- 20 років

Споруди – 15 років

Транспортні засоби – 5 років

Меблі – 4 років

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

Комп'ютерне обладнання – 2 років



Нематеріальні активи - відповідно до правостановлюючого документа.

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

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

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

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

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на здійснення продажу, та вартості під час використання. Зменшення корисності (знецінення) визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від зменшення корисності (знецінення) амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах для врахування переціненої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідної вартості (якщо така існує), протягом залишку строку корисного використання. Об'єкт основних засобів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від провадження використання чи вибуття цього активу. Будь який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між находженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі прибутку або збитку.

### **Оподаткування**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

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

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

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

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

#### **Статутний капітал**

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

#### **Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати**

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

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

#### **Комісійні доходи**

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

#### **Витрати на персонал**

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

#### **Операції з іноземною валютою**

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

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

#### **Страхові виплати**

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

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

#### **Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок**

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

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

#### ***Істотне збільшення кредитного ризику***

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

#### ***Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику***

коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Компанія здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитною ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за

сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

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

#### **Моделі і припущення, які використовуються**

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

#### **Вірогідність дефолту**

Вірогідність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Вірогідність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.

#### **Рівень збитку в випадку дефолту**

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

#### **Встановлення кількості та відносних оцінок прогностичних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та визначення прогностичної інформації, яка стосується кожного сценарію**

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

#### **Справедлива вартість машини та обладнання, отриманих як забезпечення**

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

#### **Податкове законодавство**

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

## **4. ДОХОДИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

31.03.2024

Дохід від здавання в оренду транспортного засобу, відчуження ТЗ

Дохід від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках

Дохід у вигляді відсотків за договорами

Позик та інше

0

0

1 695

Усього доходів від операційної діяльності 1 695

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

#### 6. ВИТРАТИ

Витрати на оплату праці	97
Відрахування на соціальні заходи	20
Амортизація	
Інші операційні витрати :	
оренда приміщення	15
аудиторські послуги	210
бухгалтерські послуги	45
відсотки за позиками	482
резерв під очікувані кредитні збитки	277
інші витрати	11

Усього операційних витрат

#### 7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

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

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

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

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

Основні засоби Компанії у періоді з 01.01.2024 по 31.03.2024р. використовувалися в адміністративних цілях, строк використання яких більш року.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи за групами:

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи (Microsoft Office Home and Business 2019)
31.12.2023	-	-	14
31.03.2024	-	-	14
Накопичена амортизація			
31.12.2023	-	-	14
31.03.2024	-	-	14
Чиста балансова вартість			
31.12.2023	-	-	0
31.03.2024	-	-	0

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

#### 8. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Починаючи з 01.01.2023 року, згідно зі змінами у законодавстві України, Компанія використовує фінансовий результат до оподаткування згідно з МСФЗ для визначення суми податку на прибуток підприємств.

За період з 01.01.2024 по 31.03.2024 р. Компанія отримала прибуток у розмірі 538 тис. грн.

## 9. ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	01.01.2024	31.03.2024
Кошти на рахунках в банках	39	8
Кошти в касі	-	-
<b>Усього грошових коштів</b>	<b>39</b>	<b>8</b>

Поточний рахунок відкрито у банку ПАТ "БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123. Станом на 31.03.2024 р. на рахунках Компанії залишків на валютних рахунках відсутні.

## 10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ПОЗИКИ

	мінімальні виплати		теперішня вартість мінімальних виплат	
	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
Дебіторська заборгованість (короткострокова) за договорами позик на умовах фінансового кредиту				
Рік 1	29780	27 685	29780	27 408

Встановлена відсоткова ставка за цими договорами не менш за облікову ставку відсотку НБУ.

Інша дебіторська заборгованість (короткострокова)

Рік 1	807	102	807	102
-------	-----	-----	-----	-----

## 11. ПОЗИКИ ВІД ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Протягом 1 кварталу 2024 р. Компанією була отримана позик від фінансової установи, яка є пов'язаною стороною Компанії у розмірі 20 736 тис грн.; погашено позик на суму 8 711 тис грн. Станом на 31.03.2024 заборгованість за договором позики стала 16 755 тис грн.

Сукупний об'єм непогашеної позики станом на 31.03.2024р. складас 60,88 % балансових показників Компанії.

## 12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.03.2024 р. єдиним учасником Компанії є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН», код за ЄДРПОУ 43842368, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301017.

Станом на 31.03.2024 р. зареєстрований, вицущений та оплачений капітал Компанії становить 15 000 тис. грн.

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

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

АТ «ЗІВКІФ

«ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН» 5 100 000 30.03.2021 плат. доручення №9 100%

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

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

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

АТ «ЗІВКІФ «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН»

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

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

Станом на 31.03.2024р. внесений учасниками додатковий капітал Компанії затверджений. Зміни відомостей Компанії, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, зареєстровані.

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

### **13. УМОВИ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

#### **Оподаткування**

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

#### **Судові розгляди**

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

### **14. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

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

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2024р.

Позики від фінансової установи АТ «ЗНВКІФ «ІНТЕЛІ ФАУНДЕЙШЕН», код за ЄДРПОУ43842368 - 16 755 тис. грн.

Також протягом періоду з 01.01.2024 по 31.03.2024 р. у Компанії виникали операції з пов'язаними сторонами з оплати праці провідному управлінському персоналу. Заробітна плата (включаючи податки, що утримуються з заробітної плати) провідного управлінського персоналу Компанії за період з 01.01.2024 по 31.03.2024 року нарахована у розмірі 37 тис. грн. і вишлана за звітний період в розмірі 37 тис. грн.

### **15. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

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

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

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

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

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31.03.2024 р. справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, а також позик від банків та інших фінансових установ не відрізнялось від їхньої балансової вартості. Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

### **16. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

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

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

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

## **17. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

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

### **Кредитний ризик**

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

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

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

### **Істотне збільшення кредитного ризику**

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

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

прострочення виплат заборгованості на період понад 30 днів;

реструктуризація;

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

наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;

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

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

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

значні фінансові труднощі контрагента/позичальника;

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

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

висока ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;



зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;

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

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

#### **Використання прогнозної інформації**

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

#### **Імовірності реалізації виявлених прогнозних сценаріїв**

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

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

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

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

вірогідність дефолту (PD);

рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та

актив у стані дефолту (EAD).

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

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

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

Актив у стані дефолту (EAD) є оцінкою активу на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в активі після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів. Підхід Компанії до моделювання активів у стані дефолту відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії дебіторської заборгованості за договорами

фінансової оренди, позики які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно з графіком за договором.

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

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

#### Максимальний розмір кредитного ризику

За період з 01.01.2024 по 31.03.2024 року

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

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

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

Позичальник	Валентина Д ООО		Касибус ООО	
Реквізити кредитного договору	Кредитный договор №14-10/2022 от 14.10.2022 г.		Кредитный договор №17-10/2022 от 17.10.2022	
Розрахунок очікуваних кредитних втрат		Розрахунок очікуваних кредитних втрат		Розрахунок очікуваних кредитних втрат
Валова балансова вартість	13 032 774,77	Валова балансова вартість	14 652 453,90	Валова балансова вартість
Чистий грошовий потік	12 902 447,02	Чистий грошовий потік	14 505 929,36	Чистий грошовий потік
Очікувані кредитні втрати	130 327,75	Очікувані кредитні втрати	146 524,54	Очікувані кредитні втрати
Резерв з договором поруки	0		0	

Розрахунок чистого грошового потоку, зваженого на ймовірності сценаріїв:				
Сценарій	Ймовірність	Чистий грошовий потік	Ймовірність	Чистий грошовий потік
Стандартні сценарії				

1. Самостійне погашення згідно поточного графіка	100%	13 032 774,77	100%	14 652 453,90
2. Самостійне погашення внаслідок реструктуризації	0		0	
3. Продаж заборгованості або рефінансування третьою особою	0		0	
4. Погашення за рахунок продажу забезпечення	0		0	
5. Списання за рахунок резервів в повній сумі	1%	130 327,75	1%	146 524,54
<b>Всього</b>	<b>99%</b>	<b>12 902 447,02</b>	<b>99%</b>	<b>14 505 929,36</b>

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

### **Ризик ліквідності**

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Компанії перед кредиторами та іншими контрагентами та досягнення запланованого зростання активів і рівня прибутковості, що передбачає:

- а) наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Компанії без значних втрат (включно з втратами потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;
- в) створення запасу ліквідності на випадок кризи ліквідності та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

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

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

### **Ринковий ризик**

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

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

У періоді з 01.01.2024 по 31.03.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу ринкового ризику.

### **Ризик зміни процентних ставок**

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

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

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

У періоді з 01.01.2024 по 31.03.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу ризику зміни процентних ставок.

#### **Валютний ризик**

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

У періоді з 01.01.2024 по 31.03.2024 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу валютного ризику.

#### **Географічний ризик**

Компанія здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31.03.2024 р. всі активи Компанії були концентровані в Україні.

**18. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**  
Після 31.03.2024 не відбувались події, що призвели до внесення змін до фінансової звітності.

Директор \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

