

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
"ШЕФА ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
44048434		
UA51100270010320268		
240		
64.19		

Територія

ОДЕСЬКА

за КАТОТТГ І

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників

2 3

0930611659

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 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13	6
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	1	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 500	-
первісна вартість	1011	2 564	64
знос	1012	64	64
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 513	6
II. Оборотні активи			
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	120	907
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	56
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 498	20 067
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 014	4 453
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 014	4 453
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 632	25 483
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 145	25 489

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(20)	(9 724)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 080	5 276
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	5
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 065	20 208
Усього за розділом III	1695	12 065	20 213
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів неоподаткованого пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 145	25 489

Керівник

Головний бухгалтер



Приходько Юрій Юрійович

Шаргородська Оксана Віталіївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
44048434		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 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	30	180
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	30	180
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	3 509	120
<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, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 748)	(320)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 654)	(-)
<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	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(5 863)	(20)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 841)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(9 704)	(20)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(9 704)	(20)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9 704)	(20)

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	131	125
Відрахування на соціальні заходи	2510	42	28
Амортизація	2515	7	65
Інші операційні витрати	2520	9 222	102
Разом	2550	9 402	320

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Приходько Юрій Юрійович

Шаргородська Оксана Віталіївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ШЕФА ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
44048434		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	400	-
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	1 383	1 387
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	11	87
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	50	60
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 291	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 740)	(5 527)
Праці	3105	(105)	(101)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(42)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25)	(24)
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	(-)	(-)
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	(19 035)	(12 000)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-9 812	-16 146
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(3 841)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3 841	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 100
Отримання позик	3305	30 608	2 160
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	9 900
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	12 566	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(950)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	17 092	17 160
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 439	1 014
Залишок коштів на початок року	3405	1 014	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 453	1 014

Керівник

Головний бухгалтер



Приходько Юрій Юрійович

Шаргородська Оксана Віталіївна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	9 900	-	-	-	(9 900)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	9 900	-	-	9 900
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	9 900	-	-	-	(9 704)	-	-	196
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	(9 724)	-	-	5 276



Керівник

Приходько Юрій Юрійович

Головний бухгалтер

Шаргородська Оксана Віталіївна

ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 44048434

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 р.
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ.

ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС» (надалі-Компанія) біло утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 17 березня 2021 р. (Рішення єдиного засновника ТОВ «ФК «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 є ліцензія на провадження операційної діяльності, видна Національним банком України 21 травня 2021 р.

Станом на 31.12.2022 р. кількість працівників Компанії становила 3 особи, станом на 31.12.2021 р. становить 3 особи.

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

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

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 23.03.2023 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 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія. Їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

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 22-го за результатами 2022.

Енергетика та пальне. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелось, по суті, з нуля

налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалось лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року пальне подорожчало на 65%. Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулась з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут. Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того росія викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів росія погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалось налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн тонн зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн тонн. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8.6 млрд USD (5.8% від ВВПЗ) порівняно з дефіцитом у 3.9 млрд USD (1.9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5.3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1.0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29.9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62.6% та продовольчих товарів на 15.5% (у 2021 році збільшився на 34.3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3.9% (у 2021 році зріс на 33.4%).

Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.

Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки заклав НБУ.

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 решта операцій є майже не активною.

Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні

скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі -21%.

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, наданій в обмін на товари та послуги.

Основні положення прийнятої облікової політики викладені далі.

Функціональна валюта

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

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

Застосування нових стандартів та поправок до них

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

Отже, інформуємо про зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC)) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до цієї поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16(a) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ. Ця поправка також застосовна до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосувати пункт D16(a) МСФЗ (IFRS) 1.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

У рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Ця поправка виключає вимогу пункту 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, оцінюючи справедливу вартість активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати це виправлення перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 р. або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії.

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, відмінне 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.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо проміжних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

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 відображенням 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 справедливу 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 цін на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

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

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

Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображення 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 відображення 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 методика оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартістю 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 операції 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 процента, 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 передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Компанія або: (а) передала контрактні права на отримання потоків грошових коштів від даного активу; або (б) зберегло права на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Компанія здійснює оцінку того, наскільки воно зберегло ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були 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 орендне 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., додаткова угода № 1 від 14.02.2022р. укладених між ТОВ «ФК «ШЕФА ФІНАНС» та ТОВ «НЕКСЕС 8», код за ЄДРПОУ 40323359.

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

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

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів

Зменшення корисності

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

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

очікуваних кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть 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 кожен 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 малоімовірності 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 невивплата 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 оренда у результаті набуття чинності цієї зміни на дату початку оренди, Компанія:

обліковує зміну в оренді як новий договір оренди з момент фактичного набуття чинності зміни; оцінює балансову вартість відповідного активу як чисту інвестицію в оренду на дату, яка безпосередньо передує даті фактичного набуття чинності зміни.

(б) А інакше Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

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

Списання

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

Падання 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 очікувані ціну продажу запасів, за вирахуванням усіх очікуваних витрат на завершення та здійснення продажу.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Усі 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 переглянутої 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 холи 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 ка 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 провадить свою операційну діяльність Компанія (його функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які переважають на звітну дату.

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

Страхові виплати

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди (забезпечення) у 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 гуртуються 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 кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширеними, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення 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 виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємних покращень кредиту.

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

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

Справедлива вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення

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

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше одного варіанта тлумачень, а також внаслідок практики, яка 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

	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від здавання в оренду транспортного засобу, відчуження ТЗ	1 226	180
Дохід від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	11	120
Дохід у вигляді відсотків за договорами Позик та інше	2 302	-
Усього доходів від операційної діяльності	3 539	300

5. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 5 704 -

6. ВИТРАТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Витрати на оплату праці	131	125
Відрахування на соціальні заходи	42	28
Амортизація	7	65
Інші операційні витрати (оренда приміщення, комісія банку за виконання платежів, інформаційно-консультаційні послуги, %% за договорами позик)	2 568	102
надання благодійної допомоги та інше	4 791	-
Усього операційних витрат	7 539	320

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 01.01.2022 по 31.12.2022 р. використовувалися в адміністративних цілях, строк використання яких більш року.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи за групами:

За історичною вартістю	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи (Microsoft Office Home and Business 2019)
31.12.2021	64	2 500	14
31.12.2022	64	-	14
Накопичена амортизація			
31.12.2021	64	-	1
31.12.2022	64	-	8
Чиста балансова вартість			
31.12.2021	0	2 500	13
31.12.2022	0	0	6

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 01.01.2022 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 01.01.2022 по 31.12.2022 р. Компанія отримала збиток у розмірі 9 704 тис. грн.

9. ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Кошти на рахунках в банках	4 453	1 014
Кошти в касі	-	-
Усього грошових коштів	4 453	1 014

Поточний рахунок відкрито у банку ПАТ "БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123. Станом на 31.12.2022 р. на рахунках Компанії залишків на валютних рахунках відсутні.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ПОЗИКИ

	мінімальні виплати		теперішня вартість мінімальних виплат	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість (короткострокова) за договорами позик на умовах фінансового кредиту				
Рік 1	20 067	13 498	20 067	13 498

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

Інша дебіторська заборгованість (короткострокова)				
Рік 1	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	963	120	963	120

11. ПОЗИКИ ВІД ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Протягом 2022 р. Компанією була отримана позика від фінансової установи, яка є пов'язаною стороною Компанії у розмірі 31 558 тис грн., яка станом на 31.12.2022 часткова погашена. Сукупний об'єм непогашеної позики станом на 31.12.2022 р. складає 79,3 % балансових показників Компанії.

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 р. зареєстрований, випущений 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	Сплачена частка, %
		"БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123)	

АТ «ЗНВКІФ «ШЕФІ 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	Сплачена частка, %
		"БАНК ВОСТОК" м. Дніпро, код банку 307123).	

АТ «ЗНВКІФ «ШЕФІ 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 31.12.2022 р. внесений учасниками додатковий капітал Компанії затверджений. Зміни відомостей Компанії, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, зареєстровані.

13. УМОВНІ 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 визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на професійному судженні управлінського персоналу Компанії. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

Судові розгляди

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

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 31.12.2022 р. Позики від фінансової установи АТ «ЗНВКІФ «ШЕФІ ФАУНДЕЙШЕН», код за ЄДРПОУ43842368 - 20 208 тис. грн.

Також протягом періоду з 01.01.2022 по 31.12.2022 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 01.01.2022 по 31.12.2022 року нарахована у розмірі 131 тис. грн. і виплачена за звітний період в розмірі 131 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 неї пакета тих чи інших активів або змушена буде сплатити під час передачі своїх зобов'язань.

Справедлива вартість визначається таким чином:

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

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

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31.12.2022 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 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 віднесено 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 прогностичної інформації

Компанія використовує прогностичну інформацію, яка є доступною без застосування надлишкових витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Компанія залучає експертів, які використовують

зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих 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 прогнозів 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, є 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 базуються на середньозваженому на вірогідність кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінується 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 01.01.2022 по 31.12.2022 року

максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 0 тисяч гривень; для дебіторської заборгованості за договорами позики — 0 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, Компанія розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, у залежності від кількості днів прострочення та індикаторів дефолту, зокрема:

Дебіторська заборгованість за

	договорами позики	Інші фінансові активи
РІВЕНЬ 1	не прострочена (днів прострочення=0)	не прострочена (днів прострочення=0)
РІВЕНЬ 2	1-30 днів прострочення	10-30 днів прострочення
РІВЕНЬ 3	31-60 днів прострочення	31-60 днів прострочення
РІВЕНЬ 4	61-90 днів прострочення	61-90 днів прострочення
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	Статус дефолту	Статус дефолту

Аналіз кредитного ризику Компанії за класами фінансових активів та етапами наведено у таблицях нижче. Якщо не зазначено іншого, для фінансових активів суми у таблиці подають валову балансову вартість.

Дебіторська заборгованість за договорами позики	Станом на 31.12.2022 р.		
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	21 030	-	-
РІВЕНЬ 2	-	-	-
РІВЕНЬ 3	-	-	-
РІВЕНЬ 4	-	-	-
РІВЕНЬ 5	-	-	-

Дебіторська заборгованість Договорами купівлі-продажу основних засобів, послуг	Станом на 31.12.2021 р.		
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	13 618	-	-
РІВЕНЬ 2	-	-	-
РІВЕНЬ 3	-	-	-
РІВЕНЬ 4	-	-	-
РІВЕНЬ 5	-	-	-

Станом на 31.12.2022 р. грошові кошти та залишки на рахунках в банках не представлені.

Ризик ліквідності

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

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

Для вирішення питань розриву ліквідності станом на 31.12.2022 р. щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року, керівництво враховує таке:

Компанія отримала лист підтримки від позикодавця, учасника Компанії, АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН», код за ЄДРПОУ 43842368, від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «КУА «ВЕЛЛІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 43381099, у якому говориться, що позика отримана від АТ «ЗНВКІФ «ШЕФА ФАУНДЕЙШЕН», незважаючи на зміст певних умов договорів за окремими траншами, які надавались за цією позикою, не призведе до грошового відтоку.

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

У періоді з 01.01.2022 по 31.12.2022 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу ринкового ризику.

Ризик зміни процентних ставок

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

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

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

У періоді з 01.01.2022 по 31.12.2022 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 01.01.2022 по 31.12.2022 р. фінансові інструменти Компанії не піддавались впливу валютного ризику.

Географічний ризик

Компанія здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31.12.2022 р. всі активи Компанії були сконцентровані в Україні.

18. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31.12.2022 не відбувались події, які вимагали внесення змін до фінансової звітності.

Директор

Головний бухгалтер



18.12.2022

18.12.2022