



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЕСТРАЦІЇ РЕЕСТРУ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ»»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» на 31 грудня 2023 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та 3.2 у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Початок війни РФ проти України 24 лютого 2022 року позначився на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями.

В зв'язку з цим у господарській діяльності Товариства суттєво зростає ризик дефолтів у розрахунках за фінансовими операціями. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль як українського уряду так і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з подоланням негативних наслідків воєнного стану. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та у світі.

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження воєнного стану може мати вплив на погіршення показників діяльності Компанії в порівнянні з минулими роками, що може привести до знецінення, як фінансових так і не фінансових активів, вплинути на справедливую вартість активів.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» дало пояснення, що проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Резерв під очікувані кредитні збитки від дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості</i>	
Управлінський персонал оцінює збитки від знецінення шляхом оцінки можливості погашення дебіторської заборгованості на основі аналізу термінів погашення дебіторів. Факти, що приймаються до уваги в ході оцінки платоспроможності дебіторів, враховують аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення, а також фінансовий стан та історію погашення заборгованості. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під очікувані кредитні збитки ключовим питанням аудиту.	Для оцінки розміру резерву під знецінення дебіторської заборгованості ми: - Здійснили перевірку правильності групування дебіторської заборгованості за строками непогашення; - Проаналізували дані Товариства за попередні роки про фактичні витрати від неповернення дебіторської заборгованості Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовує Товариство для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, прогнози щодо майбутніх грошових потоків. Ми не виявили суттєвих відхилень в ході тестування суми нарахованого резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2023 року.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «Фінансова компанія «BIVA КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність

діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є непалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» не належить до

категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ».

Станом на 31 грудня 2023 року Статутний капітал Товариства складає 100 000000 грн. (Сто мільйонів гривень 00 копійок) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

• Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства

Згідно Протоколу ЗЗУ №1 від 26.09.2016р. сформовано статутний капітал в розмірі 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №27/01/17 від 27.01.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/06/17 від 14.06.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/08/17 від 22.08.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №15/11/17 від 15.11.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/12/17 від 14.12.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №05/02/18 від 05.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №26/02/2018 від 26.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/04/18 від 16.04.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/05/18 від 16.05.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/07/18 від 16.07.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №17/09/18 від 17.09.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №19/11/18 від 19.11.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №12/12/18 від 12.12.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №04/02/19 від 04.02.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №10/04/19 від 10.04.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/06/19 від 07.06.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/10/19 від 07.10.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №23/12/19 від 23.12.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №18/02/20 від 18.02.2020р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/09/20 від 22.09.2020р. зменшено статутний капітал в розмірі 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №25/01/21 від 25.01.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №04/11/21 від 04.11.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Сплата внесків до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»:

- 1050000,00 грн (Один мільйон п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 13.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №3.

- 3974500,00 грн (Три мільйони дев'ятсот сімдесят чотири тисячі п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №1.

- 25500,00 грн (Двадцять п'ять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №4.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.01.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №27.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 16.06.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №60.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 07.09.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №71

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 27.11.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №87.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 26.12.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №94.

- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №101.

- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 12.03.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №107.

- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 17.04.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №114.

- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 22.05.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №117.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.07.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №125

- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 26.09.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №141.

- 1000000,00 грн (Один мільйон гривень 00 коп.) сплачено 02.10.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №142.

- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 28.11.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №149
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 19.12.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №157
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 15.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №163.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №165.
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп) сплачено 22.03.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №170.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 11.04.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №172.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 17.05.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №179.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.06.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №181.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп) сплачено 07.10.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №207.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп) сплачено 23.12.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №215.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп) сплачено 19.02.2020р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №225.

Повернення грошового вкладу внесеного в Статутний капітал здійснювалось учасниками Товариства наступним чином:

- 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 24.09.2020р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №5 від 24.09.2020.
- 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 29.01.2021р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №2 від 29.01.2021.
- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 11.11.2021р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №524 від 11.11.2021.

Відповідно до Рішення №28/09/22 від 28 вересня 2022 року було затверджено заяву про зменшення статутного капіталу Товариства на 5 000 000,00 грн., та повернення грошового вкладу учаснику ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Повернення грошового вкладу внесеного в Статутний капітал здійснювалось учасниками Товариства наступним чином:

- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 06.10.2022р. на поточний рахунок ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №225 від 06.10.2022.

Сплата статутного капіталу Товариства у повному обсязі підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

На думку Аудитора розмір статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»** станом на 31 грудня 2023 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «Фінаксова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» станом на 31.12.2023 року складає 115 011 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 100 000 тис. грн., резервного капіталу – 5 тис.грн.,та нерозподіленого прибутку у сумі 15 006 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року. (діяла до 31.12.2023 року).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2023р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 1.

Таблиця 1

Найменування показника	За 2023 рік (тис. грн.)	За 2022 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	118 502	114 534
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	3491	2511
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сумазобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	115 011	112 023
Статутний капітал	100 000	100 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	15 011	12 023

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 115 011 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 15 011 тис. грн.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Пов'язаними особами є:

Таблиця 2

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 40836220)	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Логвінов В.А.	Директор ТОВ «Фінансова компанія «ВІВА КАПІТАЛ»; безпосередньо має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Протягом 2023 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 489 тис. грн, нарахування з ЄСВ за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. склали 41 тис. грн.
- виплачено добові та відшкодування витрат на проживання за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. в сумі 9 тис. грн.

- Користується фінансовим кредитом в формі відновлювальної кредитної лінії в сумі 700 тис. грн. строком на 60 місяців під 9 % річних із забезпеченням.
- Заклучений договір оренди білбордів №01/03: виплачено орендної плати станом на 31.12.2023 року в сумі 204 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року Товариство немає заборгованостей перед пов'язаними особами.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2023 року	на 31.12.2022 року	Примітки: (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	40,92	63,43	не менше 0,5
	110561/2702	105669/1666	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	6,50	19,17	0,2-0,5
	17552/2702	31932/1666	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,97	0,98	Більше 0,5
	115011/118502	112023/114534	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,03	0,02	Не більше 1
	(789+2702)/115011	(845+1666)/112023	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,03	1,02	Більше 0,5
	118502/115011	114534/112023	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	32,95	44,61	Більше 1,0
	115011/(789+2702)	112023/(845+1666)	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2023 року дорівнює 40,92. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок

мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2023 року дорівнює 6,50. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2023 року цей показник дорівнює 0,97. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2023 року дорівнює 0,03. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2023 року становить 1,03. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2023 року становить 32,95. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як стабільний.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гасва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 1803/04 від 18.03.2024 року,
- дата початку	18.03.2024 р.
- дата закінчення проведення перевірки	20.05.2024 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

С.В.Войцехівський

Директор

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 20 травня 2024 року

І.В. Гасва

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"**
Територія **ЧЕРКАСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.**
Середня кількість працівників **2 59**
Адреса, телефон **вулиця Таранця, буд. 20, м. ШПІОЛІ, ЗВЕНИГОРОДСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА ОБЛ., 20603, Україна** **20346**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРІОУ
за КАТОТІГ
за КОІФГ
за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
40860735		
UA71020330010098440		
240		
64.99		

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 2023** 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	3 231	3 125
первісна вартість	1001	4 441	4 986
накопичена амортизація	1002	1 210	1 861
завершені капітальні інвестиції	1005	162	81
матеріальні засоби	1010	3 493	4 340
первісна вартість	1011	6 942	8 530
знос	1012	3 449	4 190
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	1 979	395
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	8 865	7 941
II. Оборотні активи			
Засоби	1100	86	42
виробничі запаси	1101	86	42
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Вскелі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	71 201	91 246
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	591	350
з бюджетом	1135	4	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	145	102
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 690	1 231
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 932	17 552
готівка	1166	18	60
рахунки в банках	1167	31 914	17 492
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	20	31
Усього за розділом II	1195	105 669	110 561
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	114 534	118 502

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 000	100 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доопінках	1403	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (несокритий збиток)	1420	12 018	15 006
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	112 023	115 011
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	130	789
Довгострокові забезпечення	1520	715	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	715	-
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	845	789
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	761	705
товари, роботи, послуги	1615	671	899
розрахунками з бюджетом	1620	178	181
у тому числі з податку на прибуток	1621	178	181
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	40	44
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	-	852
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16	21
Усього за розділом III	1695	1 666	2 702
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незарядного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	114 534	118 502

Керівник

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна

1 Кодификатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

40860735

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	93 545	36 552
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(43 471)	(31 985)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	50 074	4 567
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	772	76
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 705)	(2 282)
Витрати на збут	2150	(2 647)	(1 660)
Інші операційні витрати	2180	(44 974)	(3 940)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	520	-
збиток	2195	(-)	(3 239)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 994	2 776
Інші доходи	2240	1 432	3 692
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(291)	(199)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(34)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 655	2 996
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(667)	(539)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 988	2 457
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	2 988	2 457

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 057	277
Витрати на оплату праці	2505	10 782	8 087
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 097	1 483
Амортизація	2515	2 918	2 495
Інші операційні витрати	2520	76 943	27 525
Разом	2550	93 797	39 867

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

Логінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2023** 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	60 008	31 167
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	90	33
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	25	6
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	161 085	85 893
Інші надходження	3095	1 327	875
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33 677)	(24 092)
Праці	3105	(8 401)	(6 218)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 097)	(1 540)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 794)	(1 980)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(664)	(456)
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	(1 535)	(1 482)
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	(186 193)	(69 887)
Інші витрачання	3190	(2 316)	(724)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-14 478	12 051
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 036	2 746
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	(1 938)	(2 204)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	98	542
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(5 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-14 380	7 593
Залишок коштів на початок року	3405	31 932	24 339
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	17 552	31 932

Керівник

Головний бухгалтер



Логвінов Вадим Анатолійович

Слюсар Валентина Олександрівна

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

40860735

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	105 000	-	-	5	9 561	-	-	114 566
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	105 000	-	-	5	9 561	-	-	114 566
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 457	-	-	2 457
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



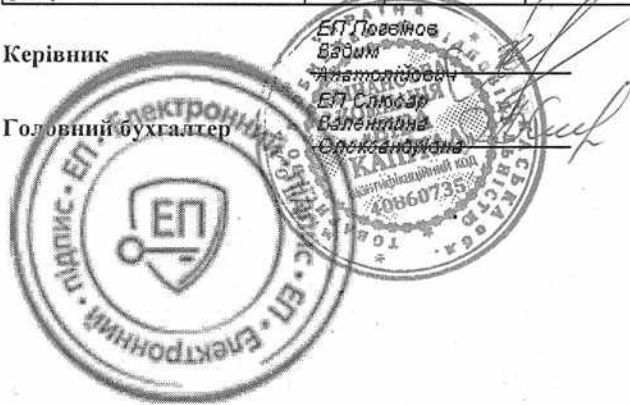
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(5 000)	-	-	-	-	-	-	(5 000)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(5 000)	-	-	-	2 457	-	-	(2 543)
Залишок на кінець року	4300	100 000	-	-	5	12 018	-	-	112 023

Керівник

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна



Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2024	01	01
40860735		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100 000	-	-	5	12 018	-	-	112 023
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	100 000	-	-	5	12 018	-	-	112 023
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 988	-	-	2 988
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 988	-	-	2 988
Залишок на кінець року	4300	100 000	-	-	5	15 006	-	-	115 011

Керівник

Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер

Слюсар Валентина Олександрівна



Примітки до фінансової звітності за 2023 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

(надалі - «Товариство»), ідентифікаційний код юридичної особи – **40860735**, зареєстроване 29 вересня 2016 року відповідно до чинного законодавства України.

Скорочена назва: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

Місцезнаходження Товариства: вул.Таранія, буд.20, м. Шпола, Черкаська обл., Україна: 20603.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Основним видом діяльності Товариства є: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (64.99).

Країна реєстрації Товариства: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:
<https://vivacapital.com.ua/>

Адреса електронної пошти: fc_viva_capital@ukr.net.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» (надалі Товариство, Установа, Компанія) є фінансовою компанією та надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1714;

- надання послуг з фінансового лізингу згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1684;

- надання послуг з факторингу згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 09.07.2019 № 1288;

Фінансова компанія здійснює надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам, юридичним особам та фізичним особам підприємствам шляхом укладання Договорів кредитів з безпосереднім контактом сторін (офлайн) та дистанційно (онлайн), кредитних ліній та договорів позики, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

Основною метою створення Товариства є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг відповідно до отриманих ліцензій. Основною роботою Товариства є надійне функціонування конкурентоспроможної фінансово стійкої установи з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатної задовольнити вимоги і надавати широкий спектр фінансових послуг.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. складала осіб 58, на 31 грудня 2022 р. складала 42 особи.

Інформація про власників істотної участі кінцеві бенефіціари:

1. Інформація про власників істотної участі.

Станом на 31 грудня 2023 р., 31 грудня 2022 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2023р.	31.12.2022р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ-ПІВЕСТ» (ЄДРПОУ – 40836220)	100,00%	100,00%
Всього	100,00%	100,00 %

2. Інформація про кінцеві бенефіціари:

Станом на 31 грудня 2023 р., 31 грудня 2022 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ					
Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна	
Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів		Назва документу	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм				
		Серія (за наявності)		Номер	002285145	Дата видачі	07.09.2018
		Орган, що видав документ	7111				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарєва, б. 4 кв. 32					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		75%					

2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	ЛОГВИНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ					
Регістраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна	
Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів		Назва документу	Паспорт				
		Серія (за наявності)	НЕ	Номер	450600	Дата видачі	07.09.2006
		Орган, що видав документ	Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.				
Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б. 8, кв. 12					
Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		25%					

Зміни в структурі власників істотної участі та кінцевих бенефіціарів протягом 2023 року відсутні.

2. Умови функціонування та економічна ситуація

В останні роки Україна зазнала політичних та економічних потрясінь.

У січні 2020 року у зв'язку зі епітахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення в галузі охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року епідемія була визнана пандемією. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів.

З 12 березня 2020 року загальнонаціональний карантин оголошено в Україні терміном до 3 квітня з подальшим продовженням. В результаті було обмежено рух громадського транспорту, зупинено рух залізничного, авіаційного та автобусного сполучення між населеними пунктами та заборонено переміщення через державний кордон, тимчасово припинено діяльність закладів освіти, науки, культури, громадського харчування, частини підприємств сфери торгівлі і послуг та введено ряд інших обмежень, що суттєво ускладнило ведення бізнесу в Україні на період дії карантину.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року.

Початок війни РФ проти України 24 лютого 2022 року позначився на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. Так рейтингова агенція "Fitch Ratings" 25 лютого 2022 року понизила довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті України з рівня "B" до рівня "CCC". Таке саме рішення прийняла й агенція "Moody's" 04 березня 2022 року, понизивши кредитний рейтинг України з рівня "B3" до рівня "Caa2", а 20 травня 2022 року – до рівня "Caa3". Агенція "S&P" 25 лютого 2022 року понизила кредитний рейтинг України з рівня "B" до рівня "B-", а 27 травня 2022 року – до рівня "CCC+". 02 червня Національний банк підвищив облікову ставку до 25% річних з метою захисту гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку.

В зв'язку з цим у господарській діяльності Товариства суттєво зростає ризик дефолтів у розрахунках за фінансовими операціями. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль як українського уряду так і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з подоланням негативних наслідків воєнного стану. Але в даліш час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та у світі.

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження воєнного стану може мати вплив на погіршення показників діяльності Компанії в порівнянні з минулими роками, що може привести до зменшення, як фінансових так і не фінансових активів, вплинути на справедливую вартість активів.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Військова агресія Російської Федерації проти України призвела до ускладнень ведення операційної діяльності Компанії. За оцінками Компанії ризик знецінення активів внаслідок розпочатої війни досить не визначений, оскільки залежить від багатьох чинників, але завдяки специфіці діяльності Компанія продовжує активно працювати. Всі зобов'язання виконуються в повному обсязі, Компанія працює в штатному режимі та не планує проводити скорочення штату. Компанія докладас максимальних зусиль для збереження безперервності діяльності компанії на період воєнного стану та найближче майбутнє.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, дата яких не настала

Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСФЗ 16 «Оренда»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями

МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі" які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», виходячи з вересня 2022 року, орендар-продавець застосовує дорічних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дистрокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та повні вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організації погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховувалися з постачальниками суб'єкта господарювання.

Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Досрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттів.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.
Опис характеру зміни в обліковій політиці
Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважальних економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Досрокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
<i>Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.</i>
Назва МСФЗ, який застосовується вперше
<i>МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»</i>
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше
<i>До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.</i>
Опис характеру зміни в обліковій політиці
<i>Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше
<i>У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дестрокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.</i>
Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди
<i>Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.</i>
Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ
<i>Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.</i>

3.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 23 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність вважається 12 місяців, тобто період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності:

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

У Товариства облікова політика затверджена Наказом №1/БО від 01.01.2019 року.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

Товариство як орендар на дату початку оренди оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка повинна включати:

- величину первинної оцінки зобов'язання з оренди;

- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первинні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу по завершальній договорі.

На дату початку оренди Товариство проводить оцінку зобов'язання по оренді по приведеної вартості орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки, закладеної в договорі оренди, якщо дана ставка може бути легко визначена. Якщо в Товариства не визначено ставку, закладену в договорі оренди, то орендар повинен використовувати ставку з офіційного сайту Національного банку України в розділі «Статистика фінансових ринків» - «Процентні ставки за міжбанківськими ринками в національній валюті».

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання оренди, яка полягає в можливості обліку короткострокової оренди і оренди активів вартістю менше 100 тис.грн на рік шляхом визнання витрат протягом терміну оренди, як правило на прямолінійній основі. Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права покупки об'єкта і термін якої становить 12 місяців і менше на початок терміну оренди. Виняток їх загальних правил щодо оренди активів з низькою вартістю, може бути застосоване до кожного окремого активу.

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використала середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим ПП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно є стас стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) та характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався.

У товариства немає валютних операцій.

4.3.3. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які вищені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців, - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%); при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які вищені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

такий резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Враховуючи специфіку кредитних продуктів Товариства для розрахунку очікуваної теперішньої вартості збитків використовується портфельний підхід. Для аналізу використовується інформація (історичні події, поточні економічні умови, прогнози економічних умов) що є доступною на звітну дату.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у складі прибутку або збитку. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування в найближчому часі. Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання згодом відшкодовується, то сума відшкодування відображується у складі прибутку або збитку.

Товариство визнає Резерв на покриття збитків від зменшення корисності який визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, або на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у цього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стапії платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть

бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначаються із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

4.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Машини та обладнання (комп'ютерна техніка);
- Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі);
- Інші основні засоби;
- Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами.

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 4340 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 3493 тис. грн.

4.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на подальше обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Щомісячну суму амортизації Товариство визначає шляхом розподілу первинної вартості основного засобу на кількість місяців очікуваного терміну корисного використання. Сума нарахованої амортизації відображається збільшенням сум собівартості витрат і зносу необоротних активів.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних фондів не розраховується та з метою амортизації приймається рівною 0.

Термін використання основних засобів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Цьвід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди.

В послідовному витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу.

4.4.4. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 3125 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 3231 тис. грн.

4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилася попередня оцінка, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

4.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

4.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного

будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. не обліковувалась.

4.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Непоточні активи, утримувані для продажу, на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 не обліковувались.

4.7. Облікові політики щодо оренди

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використала середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду основними засобами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтю «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

Оренда приміщень:

Станом на 31.12.2023 року Товариство орендує десять приміщень згідно:

- Договору оренди № б/н від 28.06.2023 року (м.Городище),
- Договору оренди № 61 від 02.07.2018 року (м.Золотоноша),
- Договору оренди № б/н від 01.07.2019 року (м.Канів),
- Договору оренди № б/н від 01.04.2021 року (м.Тальне),
- Договору оренди № б/н від 02.01.2023 року (м.Шпола),
- Договору оренди № б/н від 10.02.2023 року (м.Звенигородка),
- Договору оренди № б/н від 01.02.2023 року (м.Сміла),
- Договору оренди № б/н від 20.03.2023 року (м.Погребище),
- Договору оренди № б/н від 20.03.2023 року (м.Козятин),
- Договору оренди № б/н від 21.11.2023 року (м.Бершадь).

Право користування орендованими приміщеннями та довгострокове зобов'язання по оренді визначено на 01.01.2023 р. в сумі 357 тис.грн., на 31.12.2023 року в сумі 1362 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року Товариство орендує один автомобіль згідно:

- Договору оренди № 27/01 від 27.01.2021 року

Право користування орендованим автомобілем та довгострокове зобов'язання по оренді визначено на 01.01.2023 р. в сумі 375 тис.грн., на 31.12.2023 року в сумі 0 тис.грн.

4.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг складають:

- в 2023 році 667 тис. грн.;

- в 2022 році 539 тис. грн.;

Станом на 31.12.2023 згідно з вимогами МСБО 12, суб'єкт господарювання веде облік

податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Отже, якщо операції та інші події визнані у прибутку або збитку, то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися у прибутку або збитку.

4.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щомісячно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

4.9.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

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

4.10.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Фінансові доходи;
- ✓ Інші доходи.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принципи професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами, оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати постійно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;
- ✓ інші витрати.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

5.1. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з часом, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, користувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вихідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на

професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків і моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

5.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.3. Використання дисконтування

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі за виданими кредитами та позиками) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки з урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів (з виділенням трьох ключових груп – фізичні особи, фізичні особи-підприємці та юридичні особи) та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Компанія не здійснює дисконтування короткострокових (до 1 року) виданих кредитів та позик тоді і тільки тоді, коли по таким кредитам чи позикам вплив дисконтування є несуттєвим для відображення у фінансовій звітності, а процес дисконтування з позиції витрачених часу, зусиль та значних математичних обчислень не є виправданим.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після 12-ти місяців з дати балансу.

Облік довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Довгострокову заборгованість обов'язково необхідно дисконтувати у тому випадку, якщо вона утворилася від видачі не на ринкових умовах (безвідсоткова заборгованість або за максимальною ставкою, відмінною від ставки на можливі позики).

Дисконтування дебіторської заборгованості здійснюється за формулою:

$$PV = FV : (1+i)^n, \text{ де}$$

PV – поточна вартість

FV – майбутня вартість

i – ставка дисконтування

n – число періодів.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти

інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різних рівнів компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Ставка дисконтування може містити одну або більше таких складових: процентну ставку на позикові кошти (дорівнює винагороді кредитора, яку він отримав би, якби надав у користування на певний строк певну суму грошей); процентну ставку кредитного ризику (визначається Комітацією самостійно і враховує ризик неповернення позики); очікуваний відсоток інфляції; очікуваний відсоток девальвації національної валюти.

Компанія не дисконтує дебіторську заборгованість за кредитами, наданими клієнтам (на умовах кредитної лінії, оскільки термін погашення кожної окремо отриманої суми (траншу) не визначається в договорі).

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виписання фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;

- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;

- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростоване припущення не застосовується.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2023 становить 30974 тис.грн.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на вищесказані класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

До складу активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відносяться грошові кошти та основні засоби. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості з використанням ринкового методу. Первісна та подальша оцінка основних засобів здійснюється за справедливою вартістю з використанням ринкового методу.

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вхідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді відсутній.

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

У складі активів Товариства, що обліковуються за справедливою вартістю, є грошові кошти на поточному рахунку банку, нематеріальні активи, запаси, дебіторська заборгованість та основні засоби. У подальшому Товариство буде використовувати ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для ціп котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо чи опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад: ставки відсотка та крива дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

а) допустима змінність; та

б) кредитні спреди.

- вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуації, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому часі припущення про ризик.

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

За період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося.

6.5. Рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

В період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року рух активів, що оцінюється за справедливою вартістю, в межах рівня ієрархії не відбувався.

6.6. Інші розкриття, що вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість грошових коштів, основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інвестицій, дебіторської заборгованості в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

7.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг за 2023 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2023р.	2022р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	93545	36552

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації за 2023 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2023р.	2022р.
Собівартість реалізації	43471	31985

7.3. Операційні витрати

Елементи операційних витрати наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	2023р.	2022р.
Матеріальні затрати	1057	277
Витрати на оплату праці	10782	8087
Відрахування на соціальні заходи	2097	1483
Амортизація	2918	2495
Інші операційні витрати	76943	27525
Разом:	93797	39867

7.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2023 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2023р.	2022р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	93545	36552
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	43471	31985
Інші операційні доходи:	772	76
Адміністративні витрати	(2705)	(2282)
Витрати на збут	(2647)	(1660)
Інші операційні витрати	(44974)	(3940)
Інші фінансові доходи	1994	2776
Інші доходи	1432	3692
Фінансові витрати	(291)	(199)
Інші витрати	-	34

7.5. Податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток у порівнянні з іншими періодами, тис.грн.

Стаття	2023р.	2022р.
Витрати на сплату податку на прибуток	667	539
Разом	667	539

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період, тис.грн.

Стаття	2023р.	2022р.
Прибуток до оподаткування	3655	2996
Різниця, які випливають відповідно до ПКУ	52	2
Всього прибуток до оподаткування	3707	2998
Податкова ставка	18%	18%
Податок на прибуток	667	540

7.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2023 року не обліковуються.

7.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2023р. нематеріальних активів становить 4986 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (0 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.), ІК-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (4112 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (413,0 тис.грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2023р. становить 1861 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (0 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.), ІК-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (1382 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (18,0 тис.грн.).

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2022р. нематеріальних активів становить 4441 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (3980 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (295 тис. грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2022р. становить 1210 тис. грн. (ІС Бухгалтерія 8 -1 шт. (814 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (136 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс «Qlik View» 1 шт. (260 тис. грн.).

7.8. Основні засоби

Станом на 31.12.2023 р. в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

Оренда рухомого майна (1 автомобіль) та оренда нерухомого майна (10 приміщень)

Станом на 31.12.2023 рік у Товариства по договорах оренди рухомого та нерухомого майна обліковуються наступні дані:

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено на станом на 31.12.2023 р:

- право користування визначено в сумі 1363 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2023 рік нарахована в сумі -848 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові – 705 тис.грн, довгострокові - 789 тис.грн
- фінансових витрат нараховано за 2023 рік – 290 тис.грн

Основні засоби Товариства станом на 31.12.2023 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2023 року основних засобів становить 8530 тис. грн. (Будівлі та споруди - 181 тис. грн.; Машини та обладнання -3026 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-2492 тис. грн.; Інші основні засоби-620 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами- 2211 тис.грн.).
- знос основних засобів на 31.12.2023 року становить 4190 тис. грн. (Будівлі та споруди -17 тис. грн.; Машини та обладнання -1664 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-1510 тис. грн.; Інші основні засоби-151 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами-848 тис.грн) .
- первісна вартість на 31.12.2022 року основних засобів становить 6942 тис. грн. (Будівлі та споруди - 181 тис. грн.; Машини та обладнання -2024 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-2348 тис. грн.; Інші основні засоби-620 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами- 1769 тис.грн.).
- знос основних засобів на 31.12.2022 року становить 3449 тис. грн. (Будівлі та споруди -5 тис. грн.; Машини та обладнання -1207 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-1102 тис. грн.; Інші основні засоби-99 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами-1036 тис.грн) .

Рух основних засобів за рік, що мигув 31.12.2023 року , узагальнено таким чином: тис.грн.:

	Будівлі та споруди	Машини та обладн. (комп'ютерна техніка)	Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	Всього:

					нерухомими об'єктами	
Первісна вартість						
На 01 січня 2023	181	2024	2348	620	1769	6942
Надходження		1002	177		1640	2819
Вибуття			33		1198	1231
Переоцінка						
На 31 грудня 2023	181	3026	2492	620	2211	8530
Накопичений знос						
На 01 січня 2023	5	1207	1102	99	1036	3449
Амортизація	12	457	441	52	1010	1972
Вибуття			33		1198	1231
На 31 грудня 2023	17	1664	1510	151	848	4190
Чиста балансова вартість						
На 01 січня 2023	176	817	1246	521	733	3493
На 31 грудня 2023	164	1362	982	469	1363	4340

Рух основних засобів за рік, що минув 31.12.2022 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Будівлі та споруди	Машини та обладн. (комп'ютер на техніка)	Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користуванн я за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	Всього:
Первісна вартість						
На 01 січня 2022	0	1667	1726	620	1961	5974
Надходження	181	357	622	0	467	1627
Вибуття	0	0	0	0	659	659

Переоцінка	0	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2022	181	2024	2348	620	1769	6942
Накопичений знос						
На 01 січня 2022		804	758	47	828	2437
Амортизація	5	403	344	52	867	1671
Вибуття	0	0	0	0	659	659
На 31 грудня 2022	5	1207	1102	99	1036	3449
Чиста балансова вартість						
На 01 січня 2022	0	863	968	573	1133	3537
На 31 грудня 2022	176	817	1246	521	733	3493

7.9. Фінансові активи

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2023р. становлять 17552 тис. грн.:

- на поточних рахунках обліковується 1125 тис. грн. (ПАТ «ПРИВАТБАНК» 669 тис. грн., АТ «Райффайзен Банк Аваль» 456 тис. грн);
- на депозитних рахунках обліковується 16367 тис. грн. (АБ «УКРГАЗБАНК»);
- в касі підприємства 60 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2022р. становлять 31932 тис. грн.:

- на поточних рахунках обліковується 6914 тис. грн. (ПАТ «ПРИВАТБАНК» 2484 тис. грн., АТ «Райффайзен Банк Аваль» 1508 тис. грн; АБ «УКРГАЗБАНК» 2922 тис. грн.);
- на депозитних рахунках обліковується 25000 тис. грн. (АБ «УКРГАЗБАНК»);
- в касі підприємства 18 тис. грн.

Грошові кошти наведено в таблиці, тис.грн.:

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти в національній валюті	17552	31932
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис.грн.:

	2022 рік	2022 рік
--	----------	----------

Кошти в касі	60	18
Кошти на депозитах	16367	25000
Поточні рахунки в банках	1125	6914

Станом на 31 грудня 2023 року, а також на 31 грудня 2022 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Рух грошових коштів Товариства відображений наступним чином:

Стаття руху грошових коштів	2023 рік	2022 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	60008	31167
Надходження від цільового фінансування	90	33
Надходження фінансових установ від повернення позик	161085	85893
Інші надходження	1352	881
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(33677)	(24092)
Витрачання на оплату праці	(8401)	(6218)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(2097)	(1540)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(2794)	(1980)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(664)	(456)
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(186193)	(69887)
Інші витрачання	(2316)	(724)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-14478	-12051
Надходження від отриманих відсотків	2036	2746

Витрачання на придбання необоротних активів	(1938)	(2204)
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	98	542
Надходження від власного капіталу	-	-
Інші платежі	-	(5000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-5000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-14380	7593
Залишок коштів на початок року	31932	24339
Залишок коштів на кінець року	17552	31932

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, далі банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня aaAAA. Кредитний ризик визначений як низький.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис. грн.:

Стаття	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		
Чиста реалізаційна вартість	90208	69488
Первісна вартість	91641	73180
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
За виданими авансами	350	591
З бюджетом	7	4
З нарахованих доходів	102	145
Інша поточна дебіторська заборгованість	1231	1690

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає заборгованість по виданих кредитах та нарахованих відсотках за мінусом нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків. До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із наданням фінансових послуг.

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року з термінами погашення:

Терміни погашення	Сумма, тис.грн.
-До 30 днів	11674
-До 120 днів	26506
-До 365 днів	52682

Станом на 31.12.2023 р. за даними обліку та звітності Товариства обліковувалась довгострокова дебіторська заборгованість.

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Довгострокова дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди	395	1979

Розшифровка довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023 року з термінами погашення:

Терміни погашення	Сумма, тис.грн.
-До 24 місяців	395

Аналіз нарахування резерву під очікувані кредитні збитки:

Резерв під очікувані кредитні збитки	Сумма, тис.грн.
Станом на 01.01.2023	13222
Збільшення / зменшення резерву протягом 2023 року	44456
Списання заборгованості за рахунок резерву, розформування резерву	(26704)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2023	30974

В 2023 році Товариством було укладено 6 договорів факторингу, щодо передачі (відступлення) права вимоги за кредитними договорами (прострочена заборгованість) на загальну суму договорів 26077 тис. грн. (номінальна вартість).

7.10. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2023 р. за даними обліку та звітності у Товариства обліковувались відстрочені податкові активи, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Відстрочені податкові активи	0	0

--	--	--

7.11. Запаси

За даними обліку та звітності у Товариства обліковувались запаси:

- станом на 31.12.2023-42 тис.грн
- станом на 31.12.2022-86 тис.грн.

7.12. Власний капітал

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника) № з/п	Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасни (засновника, акціонера), %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІВАКОМ ІНВЕСТ"	40836220	Кравченко Віктор Дмитрович	Паспорт №002285145 виданий Соснівським РВ у м. Черкаси УДМС в Черкаській області (код 7111) 07 вересня 2018 року	75

			Логвінов Вадим Анатолійович	Паспорт серії НЕ №450600 виданий Шполянським РВ УМВС України в Черкаській області 07 вересня 2006 року	25
--	--	--	-----------------------------------	--	----

Зареєстрований статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2023 року складає 100000000 грн. (Сто мільйонів гривень 00 копійок).

Згідно Протоколу ЗЗУ №1 від 26.09.2016р. сформовано статутний капітал в розмірі 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5050000,00грн. (П'ять мільйонів п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №27/01/17 від 27.01.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином: 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/06/17 від 14.06.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/08/17 від 22.08.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №15/11/17 від 15.11.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №14/12/17 від 14.12.2017р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №05/02/18 від 05.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №26/02/2018 від 26.02.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/04/18 від 16.04.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/05/18 від 16.05.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №16/07/18 від 16.07.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №17/09/18 від 17.09.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №19/11/18 від 19.11.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №12/12/18 від 12.12.2018р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №04/02/19 від 04.02.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 10000000,00грн. (Десять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №10/04/19 від 10.04.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/06/19 від 07.06.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №07/10/19 від 07.10.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №23/12/19 від 23.12.2019р. збільшено статутний капітал в розмірі 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 2000000,00грн. (Два мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №18/02/20 від 18.02.2020р. збільшено статутний капітал в розмірі 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 3000000,00грн. (Три мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/09/20 від 22.09.2020р. зменшено статутний капітал в розмірі 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ»;

Згідно Рішення ЄУ №25/01/21 від 25.01.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Протоколу ЗЗУ №22/09/20 від 22.09.2020р. зменшено статутний капітал в розмірі 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №25/01/21 від 25.01.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.).

ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЄУ №04/11/21 від 04.11.2021р. зменшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Згідно Рішення ЗЗУ №28/09/22 від 28.09.2022р. зменшено статутний капітал в розмірі 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). Частки в статутному капіталі розподілено наступним чином : 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.). ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ».

Сплата внесків до статутного капіталу здійснювалась учасниками Товариства наступним чином:

ТОВ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»:

- 1050000,00 грн (Один мільйон п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 13.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №3.

- 3974500,00 грн (Три мільйони дев'яност сімдесят чотири тисячі п'яност гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №1.
- 25500,00 грн (Двадцять п'ять тисяч п'яност гривень 00 коп.) сплачено 21.10.2016р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №4.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 27.01.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №27.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 16.06.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №60.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 07.09.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №71.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 27.11.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №87.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 26.12.2017р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №94.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 14.02.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №101.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 12.03.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №107.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 17.04.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №114.
- 10000000,00 грн (Десять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 22.05.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №117.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 23.07.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №125.
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 26.09.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №141.
- 1000000,00 грн (Один мільйон гривень 00 коп.) сплачено 02.10.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №142.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 28.11.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №149.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 19.12.2018р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №157.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп.) сплачено 15.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №163.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп.) сплачено 22.02.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №165.
- 4000000,00 грн (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 22.03.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №170.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп.) сплачено 11.04.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №172.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп.) сплачено 17.05.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №179.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп.) сплачено 07.06.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №181.
- 2000000,00 грн (Два мільйони гривень 00 коп.) сплачено 07.10.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №207.
- 5000000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 23.12.2019р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №215.
- 3000000,00 грн (Три мільйони гривень 00 коп.) сплачено 19.02.2020р. на поточний рахунок №26506051501462 в ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно платіжного доручення №225.

Станом на 31.12.2023р. вся сума статутного капіталу Товариства сплачена в повному обсязі.

Повернення грошового вкладу внесеного в Статутний капітал здійснювалось учасниками Товариства наступним чином:

- 4000000,00грн. (Чотири мільйони гривень 00 коп.) сплачено 24.09.2020р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №5 від 24.09.2020.
- 4050000,00грн. (Чотири мільйони п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.) сплачено 29.01.2021р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №2 від 29.01.2021.
- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 11.11.2021р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №524 від 11.11.2021.
- 5000000,00грн. (П'ять мільйонів гривень 00 коп.) сплачено 06.10.2022р. на поточний рахунок ТОВ « ВІВАКОМ ІНВЕСТ» №UA663204780000026002924892082 в АБ «УКГАЗБАНК», згідно платіжного доручення №225 від 06.10.2022.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року складає 15006 тис. грн.

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Статутний капітал	100000	100000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	15006	12018
Резервний капітал	5	5
Всього власний капітал	115011	112023

Звіт про зміни власного капіталу

- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.
- Протягом 12 місяців 2023 року Товариство отримало прибутки.

Зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці, тис.грн.:

Звіт про зміни власного капіталу за 2023 рік що минул 31.12.2023 року:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін.	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	100000	-	-	5	12018	-	-	112023
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	100000	-	-	5	12018	-	-	112023
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2988	-	-	2988
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	2988	-	-	2988
На кінець року	4300	100000	-	-	5	15006	-	-	115011

Звіт про зміни власного капіталу за 2022 рік до минул. 31.12.2022 року

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін.	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезначлений	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	114050	-	-	5	6655	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	114050	-	-	5	6655	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2906	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	(-9050)	-	-	-	2906	-	-	-
На кінець року	4300	105000	-	-	5	9561	-	-	114566

7.13. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна платня.

7.14. Короткострокові забезпечення

У балансі резерви представлені наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Забезпечення виплат персоналу	852	715
Разом:	852	715

7.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Інші довгострокові зобов'язання	789	130
Разом	789	130

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- за товари, роботи, послуги	899	671
- довгостроковими зобов'язаннями	705	761
Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-
З одержаних авансів	44	40
з бюджетом – (в т.ч. податок на прибуток)	181	178
з оплати праці та зі страхування	852	715
Інші поточні зобов'язання	21	16
Поточні забезпечення	-	-
Разом	2702	2381

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожен звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом 12 місяців 2023 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

На протязі 2023 року Товариством з метою стягнення заборгованості за кредитними договорами до суду направлено позовні заяви.

Станом на 31.12.2023 тривають судові розіляди.

Робота з простроченою заборгованістю позичальників через судові позови впливає на зменшення дебіторської заборгованості компанії.

8.1.2. Оподаткування

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня, та їх розміри можуть бути істотними. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження карантинних та обмежувальних заходів викликаних пандемією COVID - 19 можуть мати вплив та погіршення показників ступеня повернення дебіторської заборгованості.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2023р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-особно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	одноособно	40836220	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська	100%	100%

.....

... ..

		батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника		номер облікової картки платника податків (за наявності)	інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)		
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	одноосібно	40836220	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна	100%	100%
		Усього:				100%	100%

Станом на 31 грудня 2022 р. кінцевими бенефіціарами Товариства були:

1)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові		КРАВЧЕНКО ВІКТОР ДМИТРОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		3557510336	Дата народження	26.05.1997	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів		Назва документу	Паспорт громадянина України з безконтактним електронним носієм			
			Серія (за наявності)	Помер	002285145	Дата видачі	07.09.2018
			Орган, що видав документ	7111			
	Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		Україна, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лазарєва, б. 4 кв. 32				
	Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого володіння зазначити назву та код СДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив		75%				
2)	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові		ЛОГВІНОВ ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ				
	Ресстраційний номер облікової картки платника податків/ідентифікаційний номер (за наявності)		2688409752	Дата народження	09.08.1973	Громадянство (країна)	Україна
	Відомості про документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів		Назва документу	Паспорт			
			Серія (за наявності)	ПЕ	Номер	450600	Дата видачі
			Орган, що видав документ	Шполянський РВ УМВС України в Черкаській обл.			
	Місце проживання або місце перебування (місце проживання або місце тимчасового перебування нерезидента в Україні)		20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Миколи Амосова, б.8, кв.12				
	Частка в юридичній особі (%). В разі опосередкованого		25%				

володіння зазначити назву код ЄДРПОУ юридичної особи, через яку досягається вплив

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб станом на 31.12.2023р.:

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Ресстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Логвінов Вадим Анатолійович	2688409752	40836220	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІВАКОМ ІНВЕСТ»	Вул. Миколи Амосова, буд. 8/12, м. Шпола, Черкаська обл. 20602, Україна	-	Директор, засновник
2	Логвінов Вадим Анатолійович	2688409752	40860735	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»	Вул. Таранця, буд. 20, м. Шпола, Черкаська обл. 20603, Україна	-	Директор

8.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.

Протягом 2023 року операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства в розмірі 488599,47 грн, нарахування з ЄСВ за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. склали 41091,22 грн.
- виплачено добоові та відшкодування витрат на проживання за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. в сумі 9200,00 грн.
- Користується фінансовим кредитом в формі відновлювальної кредитної лінії в сумі 700000,00

грн. строком на 60 місяців під 9 % річних із забезпеченням.

Заклучений договір оренди білбордів №01/03: виплачено орендної плати станом на 31.12.2023-204000,00 грн.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має заборгованостей перед пов'язаними особами.

9. ЦІЛ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники товариства. Діяльність товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

9.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

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

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є середній, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як середній.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Максимальний розмір ризику представлено з урахуванням нарахованих резервів.

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість по позиках виданих	75070	67050
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках та комісіях	16571	6130
Грошові кошти і їх еквіваленти	17552	31932
	109193	105112

9.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його сегмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства протягом звітного періоду не виникали.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

9.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

В таблиці представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства станом на 31.12.2023.

Стаття	Від 1 до 3	Від 3 до	Від	Разом
--------	------------	----------	-----	-------

	місяців	12 місяців	1 року	
Інші довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	789	789
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	-	899	-	899
- поточні витрати				
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- За довгостроковими зобов'язаннями	-	705	-	705
З одержаних авансів	44	-	-	44
з бюджетом – (в т.ч. податок на прибуток)	181	-	-	181
Інші поточні зобов'язання	-	21	-	21
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	-	852	-	852
Разом	225	2477	789	3491

В таблиці представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства станом на 31.12.2022

Стаття	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Інші довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	130	130
Довгострокові забезпечення витрат персоналу			715	715
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
- поточні витрати		1432	-	1432
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
- З одержаних авансів	40	-	-	40
з бюджетом – (в т.ч. податок на прибуток)	178	-	-	178
Інші поточні зобов'язання	-	16	-	16
Разом	218	1448	845	2511

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.

2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.

3. Товариство має сорок два найманих працівника. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низький, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.

4. Активи Товариства включають в себе нематеріальні активи, дебіторську заборгованість та грошові кошти на розрахункових рахунках, вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем. На сьогоднішній день у Товариства немає необхідності в залученні додаткового капіталу.

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 року і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності Товариства.

В Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

10. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2023 рік та додаткового відображення в примітках.

Станом на дату випуску цього звіту Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2023 рік	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Від дати балансу і до моменту затвердження звітності продовжується воєнний стан на території України.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2023 рік.

Директор

Головний бухгалтер

23 лютого 2024 року



Логвінов Вадим Анатолійович

Слюсар Валентина Олександрівна

Director FOR