

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року**

1. Основні відомості про Товариство.

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС»
Скорочена назва	ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС»
Код ЄДРПОУ	42224516
Місцезнаходження	Україна, 01133, місто Київ, вулиця Коновальця Євгена, будинок 29
Дата державної реєстрації	11.06.2018 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Рішенням Національного банку України від 08.10.2021 № 21/3020-пк видані ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: - надання послуг з факторингу. - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. - надання послуг фінансового лізингу Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Національним банком України згідно Рішення від 08.10.2021р. №21/23019-пк. Серія та номер свідоцтва ФК №В0000386, дата видачі 08.10.2021р.
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у
Керівники	Коптегін Михайло Вячеславович з 11.06.2018 року до 13.09.2022р. Смалій Олександр Володимирович з 14.09.2022р. по 03.10.2023р. Подолан Вадим Михайлович з 04.10.2023р. по теперішній час.
Головний бухгалтер	Товариством укладено з ТОВ «ТІМ ЛІДЕР» Договір № 01/02-БО-02 від 01.02.2021р. на облікове (бухгалтерське) супроводження (обслуговування) господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні. Функції головного бухгалтера згідно договору виконувала Бурлака Ганна Сергіївна з 01.02.2021р. по 03.10.2022р. Вашук Тетяна Олександрівна з 04.10.2022р. по теперішній час.
Кількість працівників	2
Офіційна сторінка в інтернеті	marketkonsalt.emitents.net.ua
E-mail:	market_konsalt@ukr.net

Товариство проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами керівництва.

Виключним предметом діяльності Товариства визначається надання фінансових послуг. Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Наглядова рада в Товаристві не створювалась.

Учасники Товариства: станом на 31 грудня 2023 року учасником Товариства є:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	Фізична особа – Громадянин України Колубаєв Артем Олексійович	3 000 000,00	12,00
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІКЕРС»	5 500 000,00	22,00
3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УРБАН»	5 500 000,00	22,00
4	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ	5 500 000,00	22,00

	КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНДС»		
5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛОРІАН»	5 500 000,00	22,00
	Всього:	25 000 000,00	100

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.
- здійснення всіх необхідних заходів для протидії розповсюдження COVID-19.

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор: Коптегін Михайло Вячеславович з 11.06.2018 року до 13.09.2022р. Смалій Олександр Володимирович з 14.09.2022р. по 03.10.2023р. Подолян Вадим Михайлович з 04.10.2023р. по теперішній час.

Головний бухгалтер: Товариством укладено з ТОВ «ТІМ ЛІДЕР» Договір № 01/02-БО-02 від 01.02.2021р. на облікове (бухгалтерське) супроводження (обслуговування) господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні. Функції головного бухгалтера згідно договору виконувала Бурлака Ганна Сергіївна з 01.02.2021р. по 03.10.2022р. Ващук Тетяна Олександрівна з 04.10.2022р. по теперішній час.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. 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.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з моменту створення відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ.

Звітний період фінансової звітності: календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2023 року.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період.

Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.2. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією. 24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан в країні. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за час воєнних дій дуже великі. Багато сфер бізнесу повністю або тимчасово зупинили роботу в Україні.

Діяльність Товариства в 2023 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

В 2023 році ситуація була нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності. Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
"Fitch Ratings" (Fitch)	СС/ССС-	-	8 грудня 2023 р. – підтверджено рейтинг
"Standard & Poor's" (S&P)	ССС/ССС+	Негативний	8 вересня 2023 р. – підтверджено рейтинг
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Ca/Ca	Стабільний	10 лютого 2023 р. – знижено рейтинг
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	ССС	Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024 р. – підтверджено рейтинг

за національною шкалою на рівні "uaA".

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023 р. та пізніше. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ.

<i>МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"</i>	МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно. Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що	1 січня 2023 року	
--	---	-------------------	--

	<p>вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).</p> <p>До основних нововведень МСФЗ 17 належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • класифікація страхових та перестрахових контрактів; • обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; • визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими); • вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; • розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; • актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. <p>Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування; • утримуваних ним договорів перестрахування; • випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування. 		
<p><i>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”</i></p>	<p><i>Зміни до МСБО 1 спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.</i></p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.</i></p> <p><i>Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.</i></p> <p><i>Деякі аспекти, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до</i></p>	<p>Відсутня</p>	<p>-</p>

	<p>суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.</p>		
<p><i>Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”</i></p>	<p><i>Зміни до МСБО 8</i> уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.</p> <p>Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.</p> <p><i>Зміни до МСБО 8</i> також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.</p> <p>Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.</p> <p>Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).</p> <p>Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методик оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.</p> <p>Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.</p>	Відсутня	-
<p><i>Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток”</i></p>	<p><i>Зміни до МСБО 12</i> уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.</p> <p>Зміни звужують сферу застосування щодо</p>	Відсутня	-

	<p>звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.</p> <p>На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:</p> <p>а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та <p>подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та</p> <p>б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.</p> <p>Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.</p> <p>Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.</p>		
<p><i>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.</i></p>	<p><i>Зміни до МСБО 1– “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.</i></p> <p>Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	

	<p>залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.</p>		
<p><i>Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”</i></p>	<p><i>Зміни до МСБО 1</i> передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.</p> <p>Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:</p> <p>а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;</p> <p>б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.</p>	1 січня 2024 року	
<p><i>Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”</i></p>	<p><i>Зміни до МСФЗ 16</i> пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.</p> <p>Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.</p>	1 січня 2024 року	
<p><i>Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”</i></p>	<p><i>Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”</i> передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта</p>	1 січня 2024 року	

	<p>господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</p> <p>Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:</p> <ul style="list-style-type: none"> • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. <p>Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.</p>		
<p><i>Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”</i></p>	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 	<p>є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.</p>	
<p><i>Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом”</i></p>	<p>Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; 	<p>1 січня 2024 року</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання.</p>		
--	---	--	--

Товариство не здійснювало дострокового застосування вище означених змін. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на його майбутні фінансові звітності.

2.4. 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.

2.5. 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. 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.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Товариство створене 11.06.2018 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2023 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку. У 2024 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

2.6. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у 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.

2.7. Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 12 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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.

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом №01-ОП від 18.02.2021р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство змінює облікову політику, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19 та військовим положенням в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад фінансової звітності ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023р., (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2023рік (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності 2023рік;

Звітність складена в тисячах гривень.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та 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 збут або 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 грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) воно передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає

умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
- в) договорів фінансової гарантії;
- г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основною визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

2 рівень ієрархії - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки.

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості.

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду. Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

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 внесені 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 24-х місяців - розмір резерву збитку складає 0,001%, більше 2 років - 10%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових

агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 10% до 100% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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 їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики та векселі (до погашення).

Застосовуючи аналіз дисконтова них грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

Для 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 отримати.

Станом на кожну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом 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.

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.

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.

3.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

- Кредити (позики) та аванси;
- Торгівельна заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.7. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на

індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Стадія	Кредитний Ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних збитків *
1	Низький: <i>кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання</i>	відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його - здатність до виконання зобов'язань	аналіз 12 місяців	0,001 %-2%
2	Середній: <i>Значне зростання кредитного ризику</i>	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	2%-10%
3	Високий: <i>кредитно-знецінені фінансові активи</i>	- значні фінансові труднощі фінансового інструмента - дефолт - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента, - часткове виконання умов договору	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

На кожен звітну дату Товариство визначає, чи наявні ознаки зниження кредитної якості дебіторської заборгованості. У відповідності до результатів аналізу на підставі норм. п.5.5.5-5.5.11 МСФЗ 9 кваліфікувати заборгованість за ознакою зазнав чи не зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Відповідно до кваліфікації визначати кредитні збитки за 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, для заборгованості, кредитний ризик за якою не зазнав значного зростання з моменту визнання, та за кредитними збитками за весь строк дії заборгованості (до договірної дати погашення) для заборгованості, кредитний ризик за якою зазнав значного зростання з моменту визнання.

Резерви за наявності такої можливості створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та окремих фінансових активів. Фактори, які мають розглядати при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення наявності перспективи на обсяг збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

В разі недостатності доступної інформації для достовірного визначення розміру очікуваних кредитних збитків за заборгованістю на індивідуальній основі резерви по позиках та торгівельній заборгованості формувати з застосуванням коефіцієнтів сумнівності.

Сума збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі виявлення достатніх ознак неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності, а в разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

Для визначення розміру резервів 12 місячних кредитних збитків застосовуються наступні коефіцієнти сумнівності, встановлені положенням про облікову політику:

до заборгованості, щодо якої не виявлено ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, в тому числі такої, умови якої зазнали модифікації та яка не є простроченою 1% від номіналу заборгованості;

- До заборгованості, щодо якої не виявлено суттєвих ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, в тому числі такої, умови якої зазнали модифікації та яка не є простроченою 2% від номіналу заборгованості;

- До заборгованості, щодо якої не виявлено суттєвих ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, в тому числі такої, умови якої зазнали модифікації та яка є простроченою, за умови введення обґрунтованого припущення, що цей фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику, залежно від строку прострочення:

- до 30 днів – 5%

- від 30 до 90 днів – 10%

від номіналу заборгованості;

- При простроченні заборгованості понад 90 днів припущення, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику підлягає скасуванню й кредитні ризики визнаються за весь строк дії фінансового інструменту. При цьому для поточної заборгованості в разі відсутності/недостатності даних для оцінки кредитного ризику на індивідуальній основі резерв оцінюється з застосуванням наступних коефіцієнтів сумнівності:

- від 90 до 180 днів – 25%

- від 180 до 365 днів – 50%

- більше 365 днів – 100%.

З метою визначення прострочення та кредитної якості заборгованість за позикою, процентами та фінансовими санкціями за одним договором розглядається як єдиний фінансовий інструмент.

3.8. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки 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.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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 справедливу 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 справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

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

3.9. 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. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

3.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.11. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;

- Бланки сурової звітності;

- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.12. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.12.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій,

очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів 20 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.12.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне 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.

3.12.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу .

3.12.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен 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 обліковують 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 змінилися попередні оцінки, 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.

3.13. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.13.1. 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 зміні у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості виробництва 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.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.13.2. Первісна та послідуоча 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 справедливу 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.

3.14. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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.

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

Результатом діяльності ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» у 2023 році є прибуток у розмірі: 45 тис. грн.

Відстрочений податок не розраховується.

3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.15.1. 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.

3.15.2. 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 відпускних.

3.15.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

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

3.16.1. Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його суми розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

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

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- є ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

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

Доходи від продажу та витрати на придбання фінансових активів відображаються в обліку Товариства за методом розрахунку.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією,

надходитимуть до Товариства та можна достовірно оцінити суму доходу. Дохід за цими операціями визнавати на такій основі: відсотки – за методом ефективної ставки відсотка; роєлті – на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

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.

В разі виникнення невизначеності щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотриману суму (або суму, щодо якої перестав існувати ймовірність відшкодування) Товариство визнає як витрати.

Коли невиплачені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, відсотки, отримані після дати придбання, розподіляються на період до придбання і період після придбання, але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Процентний дохід визнається в періоді в якому було нарахування в строки передбачені договорами позики.

Фінансові доходи в частині амортизації визнаних дисконтів/премій визнаються щомісяця протягом строку амортизації, фінансові доходи в частині коригування визнаних дисконтів визнаються в м'яці виникнення підстав для коригування.

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 визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Облік витрат здійснюється Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 15.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів .

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, 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, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або визнання прибутку або збитку від зменшення корисності. Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації. Амортизація ефективного відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

3.16.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.16.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Операції в іноземній валюті протягом 2023 року відсутні.

3.16.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. 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 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. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ціни на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. 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:

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних 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 та 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 справедливу вартість.

4.4. 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.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх 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 має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості заборгованості Фонд використовує облікові ставки НБУ на день виникнення заборгованості.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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. Також Товариством враховуються всі ризики які можуть виникнути в зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) та воєнним станом в країні.

4.7. Судження щодо застосування МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2023 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104,1 %, в 2020 році - 105,0%, в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6., а в 2023 році – 105,1%.

Показники фінансової звітності за 2023 рік не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових паперів, у разі відсутності інформація з сайту НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, застосовуються інші
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.

6.1. Звіт про фінансовий стан

Стаття	тис. грн.	
	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:	-	-
Первісна вартість	-	-
Накопичена амортизація	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	41 121	-
Усього необоротних активів	41 121	-
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	334 342	5 905
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12 532	22
Інша поточна дебіторська заборгованість	363 372	19 415
Поточні фінансові інвестиції	50 001	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	17 884	2
Рахунку в банках	-	-
Витрати майбутніх періодів	-	-
Усього оборотних активів	778 131	25 344
Баланс	819 252	25 344
ПАСИВ		
Власний капітал		
Статутний капітал	25 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	47	2
Неоплачений капітал	-	-
Усього власний капітал	25 047	5 002
Довгострокові кредити банків	-	-

Інші довгострокові зобов'язання	334 000	-
Усього довгострокових зобов'язань	334 000	-
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків	2 000	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	78 277	8 155
Розрахунки з бюджетом	10	-
Розрахунки із страхування	-	-
Розрахунки з праці	-	-
Поточні забезпечення	8	2
Інші поточні зобов'язання	379 910	12 225
Усього поточних зобов'язань	460 205	20 342
Баланс	819 252	25 344

6.2. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан):

6.2.1. Основні засоби, нематеріальні активи

Станом на 31.12.2023 р. основні засоби та нематеріальні активи відсутні.

6.2.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2023 року у складі фінансових інвестицій Товариства:

- частка в статутному капіталі АТ "ЗНВ КІФ "ЕЛАР ФГ" (100%) вартість якої становить 15 996 тис. грн.
- частка в статутному капіталі АТ "ЗНВ КІФ "БРІДЖ ГРУП" (100%) вартість якої становить 8 375 тис. грн.
- частка в статутному капіталі АТ "ЗНВ КІФ "ЕСТЕЙТ ФІНАНС" (100%) вартість якої становить 8 375 тис. грн.
- частка в статутному капіталі АТ "ЗНВ КІФ "СІТІ КОРП" (100%) вартість якої становить 8 375 тис. грн.

6.2.3. Запаси

Станом на 31.12.2023 р. та 31 грудня 2022р. запаси відсутні

6.2.4. Гроші та їх еквіваленти

	тис. грн	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Рахунки в банках, в грн.	17 884	2
Всього	17 884	2

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. У 2023 році Товариство не проводило операції з готівкою та операцій з іноземною валютою. Відбувалися лише безготівкові операції по поточним рахункам, пов'язані із здійсненням господарської діяльності. Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

Залишки на поточних рахунках Товариства:

№ п/п	Вид рахунку	Найменування банку	Залишок на рахунку станом на 31.12.2023р., тис. грн.
1	поточний	АТ "БАНК АЛЪЯНС"	17 878
2	поточний	АТ "РВС БАНК"	1
3	поточний	АТ "СКАЙ БАНК"	5
4	поточний	ПАТ "Банк Восток"	-
ВСЬОГО:			17 884

6.2.5. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

	тис. грн	
Назва показників	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	334 342	5 905
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Розрахунки з бюджетом		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12 532	22
Інша дебіторська заборгованість	363 372	19 415
Інші оборотні активи	50 001	
Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1140+1155+1160+1190)	760 247	25 342

Розкриття Дебіторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування боржника	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2023р. тис. грн.
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Фізичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	780
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	333 562
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	11 149
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Фізичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	753
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридична особа	Відсотки нараховані (кредитні ноти)	630
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	154 280
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	6 325
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридична особа	Надання коштів у позику/кредит	146 012
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Надання коштів у позику/кредит	56 755
рядок 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні фінансові інвестиції»	Юридичні особи	Поточні фінансові інвестиції, які утримуються для продажу (частка у статутному капіталі)	1
рядок 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні фінансові інвестиції»	Юридичні особи	Поточні фінансові інвестиції, які утримуються для продажу (кредитні ноти)	50 000

Дебіторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю.

Протягом 2023 року Товариство не здійснювало операцій з надання послуг факторингу та надання позики з фізичними особами або фізичними особами-підприємцями.

По дебіторській заборгованості, яка виникла в результаті надання кредитів юридичним та фізичним особам на 31.12.2023 року у згідно з обліковою політикою нараховуються резерви під кредитні збитки в розмірі від 0,5% до 5%. Також на Товаристві є прострочена заборгованість юридичної особи від 30 до 90 днів на яку нараховано резерв 15%, а також заборгованість фізичної особи від 90 до 180 днів, на яку нараховано резерв 25%.

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн.)

Залишок на 31.12.2022	Створено резервів	Списано резервів	Залишок на 31.12.2023
6	6 826		6 832

Дебіторська заборгованість Товариства представлена як поточна та відображається у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2023 року за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості переданих активів або послуг. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

6.2.6. Статутний капітал

Станом на 31.12.2023р. та станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1420 та 1425 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

	тис. грн.	
	на 31.12.2023 р.	на 31.12.2022 р.
Статутний капітал, тис. грн.	25 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	47	2
Неоплачений капітал	-	-
Всього	25 047	5 002

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства сформований внесками учасників (засновників) виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал Товариства утворюється з грошових коштів. Вкладом до статутного капіталу Товариства можуть бути лише грошові кошти. Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

В 2023 році відбувались зміни у складі учасників Товариства. Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Товариства:

станом на 31.12.2023р.:

- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УРБАН» (код ЄДРПОУ 44418831):
- частка в статутному капіталі 22,0 %, що дорівнює 5 500 000,00 грн.
- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІКЕРС» (код ЄДРПОУ 44326458):
- частка в статутному капіталі 22,0 %, що дорівнює 5 500 000,00 грн.
- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНДІС», (код ЄДРПОУ 42333589):
- частка в статутному капіталі 22,0 %, що дорівнює 5 500 000,00 грн.
- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛОРІАН», (код ЄДРПОУ 42000411):
- частка в статутному капіталі 22,0 %, що дорівнює 5 500 000,00 грн.
- фізична особа – Колюбаєв Артем Олексійович:
- частка в статутному капіталі 12,00 %, що дорівнює 3 000 000,00 грн.

станом на 31.12.2022р.:

- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УРБАН» (код ЄДРПОУ 44418831):
- частка в статутному капіталі 10,0 %, що дорівнює 500 000,00 грн.
- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІКЕРС» (код ЄДРПОУ 44326458):
- частка в статутному капіталі 10,0 %, що дорівнює 500 000,00 грн.
- юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛОРІАН», (код ЄДРПОУ 42000411):
- частка в статутному капіталі 10,0 %, що дорівнює 500 000,00 грн.
- фізична особа – Колюбаєв Артем Олексійович:
- частка в статутному капіталі 69,99 %, що дорівнює 3 499 500,00 грн.
- фізична особа – Коптегін Михайло Вячеславович:
- частка в статутному капіталі 0,01 %, що дорівнює 500,00 грн.

Протягом 2023 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства – 0 тис.грн. та на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.

6.2.7. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
1	Інші довгострокові зобов'язання	334 000	-
Довгострокові зобов'язання і забезпечення		334 000	-
1	Короткострокові кредити банків	2 000	-
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	78 277	8 115
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	-	-
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	-	-
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	10	-
6	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		
7	Поточні забезпечення	8	2
8	Інші поточні зобов'язання	379 910	12 225
Поточні зобов'язання і забезпечення		460 205	20 342
ВСЬОГО		794 205	20 342

Розкриття Кредиторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2023р. тис. грн.
рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші довгострокові зобов'язання»	Юридична особа	Заборгованість набута за довгостроковими зобов'язаннями (кредитні ноти)	334 000
рядок 1610 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Короткострокові кредити банків»	Юридична особа	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у позику/кредит від банків	2 000
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	5
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	76 236
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Фізичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	2 036
рядок 1620 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки з бюджетом»		Податок на прибуток	10

рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні забезпечення»		Нарахування зобов'язань з резерву відпусток	8
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість, яка виникла за рахунок доручень на відбір та придбання активів	39 575
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у позику/кредит	236 853
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (отримані позики)	15 848
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (кредитні ноти)	4 209
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість, яка виникла після рішення про заснування фонду (-ів)	25 125
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість, яка виникла при купівлі-продажу ЦП (кредитних нот)	50 000
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Фізична особа	Заборгованість, яка виникла при заміні кредитора	8 300

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Станом на 31.12.2023р. Товариство має кредиторську заборгованість з податку на прибуток, термін сплати якого не настав та іншої, наведеної вище в таблиці.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.3. Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2023 рік

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Протягом 2023 року Товариство надавало фінансові послуги: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, факторингу, а також наприкінці року був заключений договір фінансового лізингу.

6.3.1. Визнання доходів і витрат

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

Розкриття інформації про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 рік	2022 рік
	ДОХОДИ	39 919	197
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - <i>Дохід від володіння борговими вимогами</i>		
2	Інші операційні доходи - <i>Штрафи, пені, дохід від зменшення резерву очікуваних кредитних збитків</i>		
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.: отримані відсотки	39 919	196
4	Інші фінансові доходи - <i>Відсотки за наданими кредитами, відсотки за залишками на рахунках</i>		
5	Інші доходи		1
	ВИТРАТИ	39 864	195
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		
2	Інші операційні витрати - <i>сформовані резерви очікуваних кредитних збитків</i>	6 828	6
3	Фінансові витрати	30 337	160
4	Інші витрати - <i>витрати за договорами факторингу, амортизація основних засобів та нематеріальних активів</i>		
5	Адміністративні витрати - <i>витрати на оплату праці, аудиторські, інформаційно-консультаційні послуги, розрахункове обслуговування та інші.</i>	695	29
6	Інші витрати	2 004	

Найменування показника	Дані за 2023р., тис. грн.	Дані за 2022р., тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші операційні доходи		
Інші фінансові доходи	39 919	196
Інші доходи		1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		
Адміністративні витрати	(695)	(29)
Інші операційні витрати	(6 828)	(6)
Фінансові витрати	(30 337)	(160)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		
Інші витрати	(2 004)	
Фінансовий результат до оподаткування:	55	2
прибуток		
збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(10)	
Чистий фінансовий результат:		
прибуток	45	2
збиток		

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2023 році становить 55 тис. грн., зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 10 тис. грн. Чистий фінансовий результат за 2023 рік: прибуток - 45 тис. грн.

6.3.2. Розрахунок податку на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2023р., ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Зобов'язання з податку на прибуток за 2023 рік становлять – 9 877,00грн.

6.4. Примітки до Звіту про сукупний дохід за 2023 рік

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

Стаття	тис. грн.	
	2023 рік	2022 рік
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	72 021	2 063
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	125 147	-
Інші надходження	10 800	-
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(433 926)	(9 302)
Праці	(62)	(16)
Відрахувань на соціальні заходи	(19)	(5)
Зобов'язань з податків і зборів	(17)	(4)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(308 388)	(4 800)
Інші витрачання	(21)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності:	-534 465	-12 064
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:		
Надходження від реалізації фінансові інвестицій	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(18 001)	-
необоротних активів	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності:	(18 001)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу	20 000	-
Отримання позик	306 002	12 066
Інші надходження	334 000	-
Витрачання на: Погашення позик	(79 215)	-
Витрачання на сплату відсотків	(10 439)	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	570 348	12 066
Чистий рух грошових коштів за звітний період	17 882	2
Залишок коштів на початок року	2	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	17 884	2

6.4.1. Примітки до «Звіту про рух грошових коштів» складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, надходження власного капіталу.

6.4.2 Результат чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2023 рік :

– всього чистий рух коштів – 17 882 тис. грн.

6.5. Примітки до Звіту про власний капітал.

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал», також відповідає вимогам МСФЗ.

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року:

тис. грн.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	45	-	-	45
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	20 000	-	-	-	-	(20 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	20 000	-	-	-	45	-	-	20 045
Залишок на кінець року	4300	25 000	-	-	-	47	-	-	25 047

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року:

тис. грн.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-

Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002

7. Розкриття іншої інформації.

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2023 році не було об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Станом на звітну дату Товариство не є відповідачем за жодним судовим процесом.

Станом на звітну дату Товариство не є позивачем за жодним судовим процесом.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року Товариством оцінюється як невисока.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Також на суму втрат та резервів має вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) та військовий стан в країні. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19 та військовий стан в країні) як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 Товариства станом на 31.12.2023р. є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Колубаєв Артем Олексійович	Україна	Учасник, якому належить 12 % статутного капіталу
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УРБАН» місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вулиця Срібнокільська, будинок 22, офіс 172 Ідентифікаційний код 44418831	Україна	Учасник, якому належить 22 % статутного капіталу
3	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІКЕРС» місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вулиця Срібнокільська, будинок 22 Ідентифікаційний код 44326458	Україна	Учасник, якому належить 22 % статутного капіталу
4	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛОРІАН» місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вулиця Срібнокільська, будинок 22, офіс 172 Ідентифікаційний код 43412839	Україна	Учасник, якому належить 22 % статутного капіталу
5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНДІС» місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, вулиця Срібнокільська, будинок 22, офіс 172 Ідентифікаційний код 43412839	Україна	Учасник, якому належить 22 % статутного капіталу
6	Подолан Вадим Михайлович	Україна	Директор з 04.10.2023р.
7	Смалій Олександр Володимирович	Україна	Директор до 03.10.2023р.
8	Метелиця Володимир Миколайович	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник: - через АТ «ЗНВКІФ «ВІКЕРС» (100%), якому належить 22% статутного капіталу Товариства; - через АТ «ЗНВКІФ «ФЛОРІАН» (100%), якому належить 22% статутного капіталу Товариства
9	Мехтієв Ельнур Оруджевич	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник АТ «ЗНВКІФ «УРБАН» (100%), якому належить 22% статутного капіталу Товариства
10	Чиханцов Микола Анатолійович	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник АТ «ЗНВКІФ «ФІНДІС», якому належить 22% статутного капіталу Товариства
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕССЕТС ФАЙНЕНШЛ ГРУП» місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ,	Україна	Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «ВІКЕРС», яке є учасником Товариства та якому належить 22% статутного капіталу;

	вулиця Володимирська, будинок 49-А, офіс 152 Ідентифікаційний код 41656768		Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «ФЛОРІАН», яке є учасником Товариства та якому належить 22% статутного капіталу Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «ФІНДІС», яке є учасником Товариства та якому належить 22% статутного капіталу
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 49-А, офіс 780 Ідентифікаційний код 45073425	Україна	Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «УРБАН», яке є учасником Товариства та якому належить 22% статутного капіталу;
13	ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» місцезнаходження: Україна: 01004, м. Київ, вулиця Басейна, будинок 9 Ідентифікаційний код: 41041038	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Чиханцов М.А. АТ «ЗНВКІФ «ФІНДІС», якому належить 22% статутного капіталу Товариства є власником, шляхом опосередкованого володіння, 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
14	ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ» місцезнаходження: Україна, 01054, місто Київ, вулиця Леонтовича, будинок 7 Ідентифікаційний код: 41918670	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Мехтієв Е.О. АТ «ЗНВКІФ «УРБАН», якому належить 22% статутного капіталу Товариства є власником, 100% статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2023 році:

Колубаєв Артем Олексійович:

- Товариством впродовж 2023 року надано декілька фінансових кредитів на загальну суму 3 353 тис. грн. з яких погашено було 1 248 тис. грн. За цими кредитами були нараховані відсотки в сумі 284 тис. грн., з яких погашено було 144 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по кредитах в сумі 2 600 тис. грн та по нарахованих відсотках 160 тис. грн.

- Також в червні 2023 року було заключено договір на купівлю-продаж частки в статутному капіталі та перераховано 4 499 тис. грн., який згодом було розірвано та повернуто 3 719 тис. грн. і залишок заборгованості на кінець року склав 780 тис. грн.

- Протягом 2023 року Колубаєв А.О. остаточно погасив борг в сумі 2 937 тис. грн., який обліковувався на Товаристві в результаті укладеного в 2022 році договору про переведення боргу.

Метелиця Володимир Миколайович:

- Товариством впродовж 2023 року надано декілька фінансових кредитів на загальну суму 41 477 тис. грн. з яких погашено було 8 410 тис. грн. За цими кредитами були нараховані відсотки в сумі 579 тис. грн., з яких погашено було 171 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по кредитах в сумі 33 067 тис. грн та по нарахованих відсотках 407 тис. грн.

- В червні 2023 року між Товариством та Метелицею В.М. було заключено договір купівлі-продажу цінних паперів на загальну суму 7 080 тис. грн. Згодом цей договір було розірвано та повернуто раніше перераховані грошові кошти в повному обсязі.

- В жовтні 2023 року Метелиця В.М. за договором про переведення прав та обов'язків набув статусу «нового боржника» на загальну суму 8 300 тис. грн.

Мехтієв Ельнур Оруджевич:

- Товариством впродовж 2023 року надано фінансовий кредит на суму 3 400 тис. грн. з яких погашено було 3 398 тис. грн. За цим кредитом були нараховані відсотки в сумі 2 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по кредитом в сумі 2 тис. грн та по нарахованих відсотках 2 тис. грн.

- В квітні 2023 року Товариством було викуплено заборгованість Міхтієва Е.О. на суму 6 400 тис. грн., та погашено боржником впродовж року 300 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року залишок заборгованості складає 6 100 тис. грн.

Чиханцов Микола Анатолійович:

- Товариством впродовж 2023 року надано декілька фінансових кредитів на загальну суму 11 514 тис. грн. з яких погашено було 7 050 тис. грн. За цими кредитами були нараховані відсотки в сумі 114 тис. грн. Станом на

31.12.2023 року наявна заборгованість по кредитах в сумі 4 464 тис. грн. та по нарахованих відсотках 114 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ВІКЕРС»:

- Товариство впродовж 2023 року отримало грошові кошти по декільком договорам відсоткової позики на загальну суму 88 863 тис. грн. з яких погашено було 14 240 тис. грн. За цими договорам позики були нараховані відсотки в сумі 6 335 тис. грн., з яких погашено було 1 180 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по договорам позики в сумі 76 424 тис. грн. та по нарахованих відсотках 5 180 тис. грн.

- В вересні 2023 року була погашена наявна на початок року заборгованість по договору факторингу (відступлення права вимоги) на суму 3 980 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «УРБАН»:

- Товариство впродовж 2023 року отримало грошові кошти по декільком договорам відсоткової позики на загальну суму 146 538 тис. грн. з яких погашено було 40 796 тис. грн. За цими договорам позики були нараховані відсотки в сумі 10 242 тис. грн., з яких погашено було 2 724 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по договорам позики в сумі 116 007 тис. грн. та по нарахованих відсотках 7 653 тис. грн.

- В вересні 2023 року була погашена наявна на початок року заборгованість по договору факторингу (відступлення права вимоги) на суму 4 135 тис. грн.

- В серпні 2023 було заключено договір факторингу (відступлення права вимоги) на суму 37 932 тис. грн., заборгованість по якому була погашена до кінця року.

АТ «ЗНВКІФ «ФІНДІС»:

- Товариство впродовж 2023 року отримало грошові кошти по декільком договорам відсоткової позики на загальну суму 54 307 тис. грн. з яких погашено було 18 673 тис. грн. За цими договорам позики були нараховані відсотки в сумі 4 106 тис. грн., з яких погашено було 1 442 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по договорам позики в сумі 35 635 тис. грн. та по нарахованих відсотках 2 663 тис. грн.

- В червні 2023 було заключено два договори факторингу (відступлення права вимоги) на загальну суму 170 001 тис. грн., заборгованість по яким була погашена до кінця цього ж місяця.

- Станом на 31.12.2023 року були нараховані відсотки володарям кредитних нот в сумі 447 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ФЛОРІАН»:

- Товариство впродовж 2023 року отримало грошові кошти по декільком договорам відсоткової позики на загальну суму 14 294 тис. грн. з яких погашено було 5 506 тис. грн. За цими договорам позики були нараховані відсотки в сумі 746 тис. грн., з яких погашено було 394 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по договорам позики в сумі 8 787 тис. грн. та по нарахованих відсотках 352 тис. грн.

ТОВ «ФК «ЕА-КРЕДИТ»:

- Товариством впродовж 2023 року надано фінансовий кредит на суму 10 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року наявна заборгованість по кредиту в сумі 10 тис. грн.

- Протягом 2023 року Товариство уклало з ТОВ «ФК «ЕА-КРЕДИТ» декілька договорів факторингу (відступлення права вимоги) у зв'язку з чим у Товариства виникла кредиторська заборгованість в сумі 2 813 тис. грн. та дебіторська заборгованість на загальну суму 39 000 тис. грн.

ТОВ «ФК «СОЛЮШІНС ФАКТОР»:

- Товариством впродовж 2023 року надано декілька фінансових кредитів на загальну суму 18 783 тис. грн. За цими кредитами були нараховані відсотки в сумі 1 007 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року заборгованості по кредитах та нарахованим по ним відсоткам були повністю погашені.

- Протягом 2023 року Товариство уклало з ТОВ «ФК «СОЛЮШІНС ФАКТОР» декілька договорів факторингу (відступлення права вимоги) на загальну суму 261 333 тис. грн. До кінця року було частково погашено 21210 тис. грн. Станом на 31.12.2023 року у Товариства залишилась дебіторська заборгованість на загальну суму 242 562 тис. грн.

Товариство має господарські взаємовідносини з фізичними та юридичними особами які є пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах.

Інформація про операції з пов'язаними особами наступна:

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2023 році:

Смалій Олександр Володимирович: нарахована і сплачена заробітна плата, сума нарахованої заробітної плати склала – 34 тис. грн.

Подольнян Вадим Михайлович: нарахована і сплачена заробітна плата, сума нарахованої заробітної плати склала – 10 тис. грн.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : грн

Виплати управлінському персоналу Товариства	2023р.	2022р.
Нарахована заробітна плата керівника	43 652,25	10 244,00
Нарахована заробітна плата гол. бухгалтера	40 800,00	10 080,00
Разом	84 452,25	20 324,00

ЄСВ по заробітній платі керівника за 2023 рік становить – 9 603,49 грн., за 2022 рік становить 2 253,68 грн. Станом на 31.12.2023 року бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Метелиця Володимир Миколайович.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах. Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних 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.

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, дотриманням 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.

Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу.

Товариство не залучало протягом звітного періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність сторони контракту про фінансовий інструмент виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик наявний у тих ситуаціях, де результат залежить від контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, інвестує їх або іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору

Заходи з управління кредитним ризиком включають:

- Проведення аналізу фінансового стану банків, контрагентів, позичальників
- Аналіз фінансового стану контрагента, позичальника, банку
- Формування резервів під збитки
- Установлення вимог до забезпечення позик
- Встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції
- Встановлення, моніторинг та регулярний перегляд ліміту на контрагента.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними показниками, які описані в п.3.7 Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Станом на 31.12.2023р. Товариством сформовано резерв під збитки для очікуваних кредитних ризиків у сумі 6 833 тис.грн.

7.3.2. 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 емітента, 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 використовуватиме 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.

Станом на 31 грудня 2023р. активи, номіновані в іноземній валюті відсутні.

7.3.3. 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.

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

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

7.4. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 5 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для інвесторів Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Станом на звітну дату 31.12.2023 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 25 000 тис. грн., прибуток складає 45 тис. грн. що є достатнім для продовження його діяльності.

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	25 000	5 000
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток/збиток	47	2
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	5 047	5 002

7.5. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Для отримання найкращої оцінки забезпечення слід враховувати ризики та невизначеності, які неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких *елементів*:

- відповідальний працівник управління ризиками
- відповідальний працівник внутрішнього контролю/аудиту
- корпоративне управління (підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

7.6. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Хоча діяльність Товариства поки що не зазнала значного впливу, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Товариство, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Подальших сценаріїв може бути декілька, розвиток поточної ситуації з невідомою ймовірністю та величиною впливу на Товариство можуть бути від значного до важкого. Здійснюючи аналіз впливу факторів на діяльність Товариства, управлінський персонал брав до уваги ті обставини, що основна частина боржників на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Товариство, і які планується реалізувати, також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратила ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

Керівництво, дійшли висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через

невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, Товариство прийшло до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Товариство і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалось.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була схвалена до випуску 22.02.2024 року та підписана директором.

Директор

/ПОДОЛЯН В.М./

Головний бухгалтер

/ВАЦУК Т.О./